

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109及108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 附 註 編 號
一、封	面	1		-
二、目	錄	2		-
三、會計師查核報告		3~7		-
四、合併資產負債表		8		-
五、合併綜合損益表		9		-
六、合併權益變動表		10		-
七、合併現金流量表		11~13		-
八、合併財務報表附註				
(一)	公司沿革及業務範圍	14~15		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	16~17		三
(四)	重大會計政策之彙總說明	17~32		四
(五)	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	33		五
(六)	重要會計項目之說明	33~66		六~四五
(七)	關係人交易	67~75		四六
(八)	質抵押之資產	75~76		四八
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	76		四九
(十)	重大之災害損失	-		-
(十一)	重大之期後事項	-		-
(十二)	其他	75、77~149		四七、 五十~五六
(十三)	附註揭露事項			
1.	重大交易事項相關資訊	150~151、 153~156		五八
2.	子公司相關資訊	150~151		五八
3.	轉投資事業相關資訊及合計 持股情形	150~151、157		五八
4.	赴大陸地區設立分支機構及 投資情形	150~151、158		五八
(十四)	部門資訊	150		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 109 年 6 月 30 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 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 109 年 6 月 30 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 109 年及 108 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查核簽證財務報表規則及一般公認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 109 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 109 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(一)；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估計減損係基於依歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約率及預期損失率之假設。由於評估貼現及放款可能產生違約及信用減損之證據以及自原始認列後信用風險是否已顯著增加之判定，皆攸關重大判斷與估計，因此，貼現及放款之減損評估為本會計師執行台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

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. 瞭解管理階層於國際財務報導準則第 9 號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況。
2. 評估其判定信用風險有無顯著增加、違約及信用減損之定義、違約曝險額、違約機率、違約損失率及前瞻性資訊等參數與預期信用損失計算等之合理性及一致性，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其完整性及計算之正確性。
3. 考量相關主管機關函令之規範，以確認其分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

商譽減損評估

有關商譽減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十三)；商譽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(二)；商譽減損評估之說明，請詳合併財務報告附註二二。

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司商譽的可回收金額估計係依據未來營運之預測結果評估未來現金流量，其假設需運用專業判斷，因此，商譽減損評估為本會計師執行台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括：

1. 評估是否有任何跡象顯示可能已減損。若有任一該等跡象存在，則評估其可回收金額。
2. 考量被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益是否有重大差異，並評估財務報告揭露是否適切。

其他事項

台北富邦商業銀行股份有限公司業已編製民國 109 年及 108 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，惟依照一般公認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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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。本會計師負責台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司查核案件之指導、監督及執行，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 109 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 怡 君

吳怡君



會計師 賴 冠 仲

賴冠仲



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 109 年 8 月 12 日

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 109 年 6 月 30 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年6月30日		108年12月31日		108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）	\$ 80,338,231	3	\$ 132,131,276	4	\$ 50,612,731	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註六、七、四六及四八）	293,133,880	9	293,196,237	10	226,763,548	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、二六及四六）	116,512,186	4	130,063,150	4	115,637,789	4
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四(八)、九、十一、十六及二六）	214,784,978	7	167,849,976	6	150,623,960	5
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、二六及四八）	704,526,565	22	626,517,408	21	635,137,421	22
12300	避險之金融資產（附註四(九)及十一）	2,521,900	-	1,472,199	-	1,467,752	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四(十)、六、十二及四六）	9,443,800	-	10,650,566	-	4,173,884	-
13000	應收款項－淨額（附註四(八)、十三及四六）	106,676,928	3	114,476,632	4	110,518,863	4
13200	本期所得稅資產（附註四(十七)、四四及四六）	236,027	-	236,027	-	213,239	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四(八)、十四、二六及四六）	1,599,549,711	50	1,491,817,639	49	1,487,085,867	52
15000	採用權益法之投資（附註四(七)及十七）	5,623,236	-	3,673,187	-	3,224,671	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四(八)、十八及四八）	7,583,832	-	5,169,945	-	10,613,166	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四(十一)及十九）	18,577,904	1	18,684,808	1	19,324,439	1
18600	使用權資產－淨額（附註四(二一)、二十及四六）	3,851,452	-	3,773,346	-	4,143,710	-
18700	投資性不動產（附註四(十二)及二一）	2,509,700	-	2,814,200	-	2,807,300	-
19000	無形資產－淨額（附註四(十三、十四)及二二）	13,519,905	-	14,095,781	1	14,670,353	1
19300	遞延所得稅資產（附註四(十七)及四四）	1,325,431	-	1,173,098	-	1,071,629	-
19500	其他資產（附註二三及四六）	21,719,199	1	12,035,517	-	11,682,687	1
10000	資 產 總 計	\$ 3,202,434,865	100	\$ 3,029,830,992	100	\$ 2,849,773,009	100
負 債 及 權 益							
負 債							
21000	央行及銀行同業存款（附註二四）	\$ 182,052,242	6	\$ 138,216,119	5	\$ 152,349,013	5
21500	央行及同業融資（附註二五及四七）	593,920	-	-	-	451,337	-
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）	21,886,311	1	27,381,660	1	24,999,650	1
22300	避險之金融負債（附註四(九)及十一）	11,152,063	-	2,777,420	-	2,223,869	-
22500	附賣回票券及債券負債（附註四(十)、二六及四六）	144,445,702	4	123,303,415	4	96,923,954	4
23000	應付款項（附註二七及四六）	58,036,904	2	60,276,796	2	63,526,580	2
23200	本期所得稅負債（附註四(十七)、四四及四六）	1,583,605	-	2,453,449	-	2,097,970	-
23500	存款及匯款（附註二八及四六）	2,369,844,660	74	2,304,216,527	76	2,145,530,290	75
24000	應付金融債券（附註十一、二九及四七）	117,826,054	4	114,111,801	4	103,716,783	4
25000	其他金融負債（附註三十及四六）	54,682,680	2	20,190,871	1	27,372,154	1
25600	負債準備（附註四(八、十六)、三一及三二）	3,341,207	-	3,379,854	-	3,230,174	-
26000	租賃負債（附註四(二一)、二十、四六及四七）	3,881,757	-	3,776,863	-	4,122,169	-
29300	遞延所得稅負債（附註四(十七)及四四）	1,402,517	-	1,322,842	-	1,236,377	-
29500	其他負債（附註三三及四六）	11,457,695	-	10,425,175	-	11,258,219	1
20000	負債總計	2,982,187,317	93	2,811,832,792	93	2,639,038,539	93
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	112,347,556	4	112,347,556	4	106,518,023	4
31121	增資準備	6,776,136	-	-	-	5,829,533	-
31100	股本合計	119,123,692	4	112,347,556	4	112,347,556	4
31500	資本公積	14,801,152	-	14,800,975	-	14,800,927	1
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	56,207,034	2	50,177,808	1	50,177,808	2
32003	特別盈餘公積	4,633,378	-	4,117,454	-	4,117,454	-
32005	未分配盈餘	9,837,759	-	20,097,422	1	11,065,262	-
32000	保留盈餘合計	70,678,171	2	74,392,684	2	65,360,524	2
32500	其他權益	(2,447,355)	-	(1,910,303)	-	(649,744)	-
31000	母公司業主之權益總計	202,155,660	6	199,630,912	6	191,859,263	7
38000	非控制權益	18,091,888	1	18,367,288	1	18,875,207	-
30000	權益總計	220,247,548	7	217,998,200	7	210,734,470	7
負債及權益總計		\$ 3,202,434,865	100	\$ 3,029,830,992	100	\$ 2,849,773,009	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳聖德

經理人：程耀輝

會計主管：曾定杰

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 109 年及 108 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		109年4月1日至6月30日		108年4月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息淨收益（附註四(十八)、三五及四六）	\$ 14,661,906	106	\$ 15,318,812	117	\$ 30,411,707	117	\$ 30,191,952	114
51000	利息收入	(6,648,122)	(48)	(8,348,962)	(64)	(14,539,143)	(56)	(16,388,638)	(62)
49010	利息費用	8,013,784	58	6,969,850	53	15,872,564	61	13,803,314	52
	利息淨收益合計								
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註四(十九)、三六及四六）	2,757,657	20	3,534,975	27	6,635,996	25	6,766,803	25
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三七及四六）	2,288,938	17	1,755,290	13	1,752,084	7	4,581,645	17
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）	447,097	3	212,613	2	1,069,899	4	446,259	2
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註三九）	5,006	-	9,661	-	17,629	-	16,731	-
49600	兌換損益（附註四(五)及四十）	213,103	1	536,561	4	520,879	2	708,012	3
49700	資產減損（損失）迴轉利益（附註四(八、十五)、九、十及十八）	(9,543)	-	44,114	-	(26,851)	-	(2,522)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註十七）	(42,001)	-	(18,553)	-	(58,128)	-	(24,766)	-
49800	其他利息以外淨損益	109,261	1	72,808	1	193,890	1	172,399	1
49020	利息以外淨收益合計	5,769,518	42	6,147,469	47	10,105,398	39	12,664,561	48
4xxxx	淨 收 益	13,783,302	100	13,117,319	100	25,977,962	100	26,467,875	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四(八)及四六）	(855,613)	(6)	(946,622)	(7)	(2,016,359)	(8)	(995,452)	(4)
	營業費用（附註四一、四二、四三及四六）								
58500	員工福利費用	(3,287,849)	(24)	(3,386,884)	(26)	(6,818,110)	(26)	(6,868,437)	(26)
59000	折舊及攤銷費用	(843,144)	(6)	(893,993)	(7)	(1,696,804)	(7)	(1,781,714)	(6)
59500	其他業務及管理費用	(1,816,492)	(13)	(1,828,243)	(14)	(3,512,939)	(13)	(3,393,172)	(13)
58400	營業費用合計	(5,947,485)	(43)	(6,109,120)	(47)	(12,027,853)	(46)	(12,043,323)	(45)
61001	繼續營業單位稅前淨利	6,980,204	51	6,061,577	46	11,933,750	46	13,429,100	51
61003	所得稅費用（附註四(十七)及四四）	(891,346)	(7)	(892,252)	(7)	(1,541,528)	(6)	(2,110,761)	(8)
64000	本期稅後淨利	6,088,858	44	5,169,325	39	10,392,222	40	11,318,339	43
	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	-	-	55,237	-	-	-	55,237	-
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）	906,447	7	227,882	2	262,919	1	418,336	2
65220	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四四）	12,483	-	(758)	-	12,518	-	(281)	-
		918,930	7	282,361	2	275,437	1	473,292	2
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）	(838,468)	(6)	(464,324)	(3)	(1,053,918)	(4)	426,419	2
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(410,446)	(3)	(175,000)	(1)	(775,385)	(3)	(136,882)	(1)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四四）	258,176	2	51,029	-	186,951	1	67,549	-
		(990,738)	(7)	(588,295)	(4)	(1,642,352)	(6)	357,086	1
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(71,808)	-	(305,934)	(2)	(1,366,915)	(5)	830,378	3
66000	本期綜合損益總額	\$ 6,017,050	44	\$ 4,863,391	37	\$ 9,025,307	35	\$ 12,148,717	46
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 5,723,917	41	\$ 5,029,559	38	\$ 9,852,164	38	\$ 11,065,262	42
67111	非控制權益	364,941	3	139,766	1	540,058	2	253,077	1
67100		\$ 6,088,858	44	\$ 5,169,325	39	\$ 10,392,222	40	\$ 11,318,339	43
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 6,385,809	47	\$ 5,080,535	39	\$ 9,300,707	36	\$ 11,802,774	45
67311	非控制權益	(368,759)	(3)	(217,144)	(2)	(275,400)	(1)	345,943	1
67300		\$ 6,017,050	44	\$ 4,863,391	37	\$ 9,025,307	35	\$ 12,148,717	46
	每股盈餘（附註四五）								
67500	基本每股盈餘	\$ 0.48		\$ 0.42		\$ 0.83		\$ 0.93	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳聖德



經理人：程耀輝



會計主管：曾定杰



台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

歸 屬 於 母 公 司 業 務 之 權 益 (附 註 三 四)										其 他 權 益 項 目				
		股 份 本		保 留 盈 餘		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	不 動 產 重 估 增 值	非 控 制 權 益 (附 註 四 (四) 及 三 四)	權 益 總 額
代 碼		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					
A1	108 年 1 月 1 日餘額	10,651,803	\$ 106,518,023	\$ -	\$ 14,800,927	\$ 44,684,974	\$ 2,981,736	\$ 18,287,619	\$ 65,954,329	(\$ 2,082,733)	\$ 315,276	\$ 380,201	\$ 18,529,264	\$ 204,415,287
	107 年度盈餘指撥分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	5,492,834	-	(5,492,834)	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	1,135,718	(1,135,718)	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	(5,829,534)	(5,829,534)	-	-	-	-	(5,829,534)
B9	普通股股票股利	-	-	5,829,533	-	-	-	(5,829,533)	(5,829,533)	-	-	-	-	-
D1	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	11,065,262	11,065,262	-	-	-	253,077	11,318,339
D3	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	200,628	483,400	53,484	92,866	830,378
D5	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	11,065,262	11,065,262	200,628	483,400	53,484	345,943	12,148,717
Z1	108 年 6 月 30 日餘額	10,651,803	\$ 106,518,023	\$ 5,829,533	\$ 14,800,927	\$ 50,177,808	\$ 4,117,454	\$ 11,065,262	\$ 65,360,524	(\$ 1,882,105)	\$ 798,676	\$ 433,685	\$ 18,875,207	\$ 210,734,470
A1	109 年 1 月 1 日餘額	11,234,756	\$ 112,347,556	\$ -	\$ 14,800,975	\$ 50,177,808	\$ 4,117,454	\$ 20,097,422	\$ 74,392,684	(\$ 3,376,310)	\$ 1,032,321	\$ 433,686	\$ 18,367,288	\$ 217,998,200
	108 年度盈餘指撥分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	6,029,226	-	(6,029,226)	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	515,924	(515,924)	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	(6,776,136)	(6,776,136)	-	-	-	-	(6,776,136)
B9	普通股股票股利	-	-	6,776,136	-	-	-	(6,776,136)	(6,776,136)	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	177	-	-	-	-	-	-	-	-	177
D1	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	9,852,164	9,852,164	-	-	-	540,058	10,392,222
D3	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	(498,669)	(52,788)	-	(815,458)	(1,366,915)
D5	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,852,164	9,852,164	(498,669)	(52,788)	-	(275,400)	9,025,307
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(14,405)	(14,405)	-	14,405	-	-	-
Z1	109 年 6 月 30 日餘額	11,234,756	\$ 112,347,556	\$ 6,776,136	\$ 14,801,152	\$ 56,207,034	\$ 4,633,378	\$ 9,837,759	\$ 70,678,171	(\$ 3,874,979)	\$ 993,938	\$ 433,686	\$ 18,091,888	\$ 220,247,548

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳聖德



經理人：程耀輝



會計主管：曾定杰



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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 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	\$ 11,933,750	\$ 13,429,100
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,286,234	1,346,958
A20200	攤銷費用	410,570	434,756
A20300	呆帳費用提列數	2,063,893	1,046,112
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產 及負債之淨利益	(1,752,084)	(4,581,645)
A20900	利息費用	14,539,143	16,388,638
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨 利益	(17,629)	(16,731)
A21200	利息收入	(30,411,707)	(30,191,952)
A21300	股利收入	(152,221)	(75,294)
A21700	保證責任準備淨變動	(42,455)	(26,967)
A21800	其他各項負債準備淨變動	7,862	(130,623)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損失之 份額	58,128	24,766
A22500	處分及報廢不動產及設備損失（利 益）	265	(1,957)
A22600	不動產及設備轉列費用數	-	360
A23100	處分投資利益	(917,678)	(370,965)
A23500	金融資產減損損失	26,851	2,522
A24600	投資性不動產公允價值調整損失	898	8,268
A29900	其他項目	10,339	(6,518)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	(19,180,860)	(40,664,346)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資 產減少	35,433,630	10,250,788
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產（增加）減少	(45,607,761)	7,917,167
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 增加	(70,437,553)	(26,063,572)
A41140	附賣回票券及債券投資增加	(93,747)	-
A41150	應收款項減少（增加）	7,031,659	(15,231,070)
A41160	貼現及放款增加	(109,724,618)	(90,178,611)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
A41190	其他金融資產（增加）減少	(\$ 2,395,462)	\$ 3,841,630
A41990	其他資產（增加）減少	(9,712,410)	19,334
A42110	央行及銀行同業存款增加	43,836,123	13,603,766
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(26,329,333)	(27,259,902)
A42140	附買回票券及債券負債增加（減少）	21,142,287	(24,383,589)
A42150	應付款項（減少）增加	(1,509,851)	11,183,440
A42160	存款及匯款增加	65,628,133	113,248,500
A42170	其他金融負債增加	34,491,809	2,231,649
A42180	員工福利負債準備增加	88,538	69,457
A42990	其他負債（減少）增加	(487,010)	3,955,281
A33000	營運產生之現金流出	(80,782,267)	(60,181,250)
A33100	收取之利息	33,423,477	30,840,118
A33200	收取之股利	114,949	54,638
A33300	支付之利息	(14,840,767)	(14,864,713)
A33500	支付之所得稅	(2,284,561)	(1,928,017)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(64,369,169)	(46,079,224)
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(2,008,000)	-
B02700	取得不動產及設備	(436,110)	(438,585)
B02800	處分不動產及設備	341	5,207
B04500	取得無形資產	(93,134)	(94,568)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,536,903)	(527,946)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	593,920	3,467
C01400	發行金融債券	18,650,146	10,487,000
C01500	償還金融債券	(15,856,794)	(1,300,000)
C04020	租賃負債本金償還	(682,299)	(711,206)
C04500	發放現金股利	(6,776,136)	(5,829,534)
CCCC	籌資活動之淨現金（流出）流入	(4,071,163)	2,649,727
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,359,540)	628,769
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(72,336,775)	(43,328,674)
E00100	期初現金及約當現金餘額	201,138,079	136,486,326
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 128,801,304	\$ 93,157,652

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		109年6月30日	108年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 80,338,231	\$ 50,612,731
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	39,113,020	38,371,037
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>9,350,053</u>	<u>4,173,884</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 128,801,304</u>	<u>\$ 93,157,652</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳聖德



經理人：程耀輝



會計主管：曾定杰



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 109 年及 108 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。原為台北市政府所屬之金融事業機關，於 73 年 7 月 1 日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於 82 年 1 月 1 日更名為「台北銀行股份有限公司」（以下簡稱「台北銀行」）。88 年 11 月 30 日台北市政府釋股後，其持有台北銀行股份比例降至 50% 以下，使台北銀行成為民營之銀行。台北銀行股東臨時會於 91 年 10 月 4 日決議以股份轉換方式，轉換為富邦金融控股股份有限公司（以下簡稱「富邦金控」）百分之百持股之子公司，並經董事會決議以 91 年 12 月 23 日為股份轉換基準日。自轉換基準日起，台北銀行股票終止在臺灣證券交易所上市買賣，改以富邦金控發行之股票上市交易。

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

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

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

本行於 102 年 12 月 31 日投資華一銀行（自 103 年 4 月更名為富邦華一銀行有限公司，以下簡稱「富邦華一銀行」）10%股權，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。

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 109 年 6 月 30 日止，本行設有信託業務處、國際金融業務分行、127 家國內分行（含營業部）、5 家國外分行及 1 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。

富邦華一銀行係按照「中華人民共和國外資銀行管理條例」的規定，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。經過歷次增資擴股及股權變更，至 105 年 10 月 20 日，本行及富邦金控持股比率已分別達 51%及 49%。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 109 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 26 家分（支）行（含籌備處）。

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 109 年 8 月 12 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

追溯適用該修正時，本行及子公司應假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標（如倫敦同業拆放利率 LIBOR）變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。

- (二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註4)
IAS 37 之修正「虧損性合約-履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註5)

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

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，本行仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及投資性不動產外，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，以使其會計政策與合併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。

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損益。

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

(八) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本行及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量

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

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五二。

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款呆帳處理辦法」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，並依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵呆帳占總放款比率應達 1%以上為目標。另為強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力，金管會於 103 年 12 月 4 日發布金管銀國字第 10300329440 號函，規定本國銀行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%。此外為強化本國銀行對大陸地區曝險之控管及風險承擔能力，金管會於 104 年 4 月 23 日發布金管銀法字第 10410001840 號函，規定本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額（含短期貿易融資）之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

富邦華一銀行按中國銀行保險監督管理委員會「貸款風險分類指引」之規定，將授信資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。109 年及 108 年度分別依上海銀保監局關於富邦華一銀行有限公司「貸款損失準備監管要求的通知」，放款撥備率最低提列標準分別為 1.8%及 1.5%，備抵呆帳覆蓋率最低提列標準分別為 130%及 120%。富邦華一銀行通過個別評估和集體評估減損，並以上述監管標準為最低提列標準。

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。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

(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。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。

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。

(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，係立即認列於損益，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。

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) 有形及無形資產（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有形及無形資產（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

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵稅率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) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

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

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

(二十一) 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。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本行及子公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

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。

本行及子公司將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 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。

(二) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之公允價值。為計算公允價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
庫存現金	\$ 6,303,461	\$ 6,584,862	\$ 6,201,585
存放銀行同業－淨額	72,422,735	123,951,435	40,625,412
待交換票據	1,612,035	1,594,979	3,785,734
	<u>\$ 80,338,231</u>	<u>\$ 132,131,276</u>	<u>\$ 50,612,731</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（請參閱附註五三）。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 109 年 6 月 30 日暨 108 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 11,681 仟元、23,906 仟元及 2,945 仟元。

合併現金流量表於 109 年及 108 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，108 年 12 月 31 日之調節如下：

	108年12月31日
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$132,131,276
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 存放央行及拆借銀行同業	58,356,237
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資	10,650,566
現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$201,138,079</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
拆放銀行同業－淨額	\$166,928,621	\$185,861,144	\$140,810,771
存放央行準備金	113,686,274	98,911,480	78,375,160
存放央行其他款項	12,518,985	8,423,613	7,577,617
	<u>\$293,133,880</u>	<u>\$293,196,237</u>	<u>\$226,763,548</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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，存款準備金甲戶分別為 42,030,295 仟元、33,079,661 仟元及 16,912,459 仟元；存款準備金乙戶分別為 40,795,784 仟元、37,675,385 仟元及 36,391,812 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均各有關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（請參閱附註五三）。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。109 年 6 月 30 日暨 108 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 0 仟元、0 仟元及 17,357 仟元。

存放央行拆放銀行同業質押之擔保情形請參閱附註四八。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<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	\$ 43,976,864	\$ 44,119,678	\$ 21,607,138
政府債券	13,836,464	15,313,714	20,579,418
公司債	13,662,255	12,948,001	18,710,487
金融債券	9,468,745	11,189,666	11,888,693
可轉換公司債	6,996,990	5,232,592	4,261,792
可轉讓定存單	2,379,197	7,376,400	8,005,722
其他	7,488,669	9,345,717	4,666,297
	<u>97,809,184</u>	<u>105,525,768</u>	<u>89,719,547</u>
<u>衍生金融資產</u>			
外匯換匯合約	10,897,740	17,062,583	18,524,894
其他	7,805,262	7,474,799	7,393,348
	<u>18,703,002</u>	<u>24,537,382</u>	<u>25,918,242</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>	<u>\$116,512,186</u>	<u>\$130,063,150</u>	<u>\$115,637,789</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
債券借券及融券	\$ 348,441	\$ -	\$ -
<u>衍生金融負債</u>			
外匯換匯合約	13,860,601	20,823,372	18,122,430
利率交換合約	4,006,771	2,862,246	2,825,871
換匯換利合約	2,247,931	1,637,812	1,916,545
其他	1,422,567	2,058,230	2,134,804
	<u>21,537,870</u>	<u>27,381,660</u>	<u>24,999,650</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>	<u>\$ 21,886,311</u>	<u>\$ 27,381,660</u>	<u>\$ 24,999,650</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。

本行及子公司於 109 年 6 月 30 日暨 108 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
	109年6月30日	108年12月31日	109年6月30日	
外匯換匯合約	\$ 3,005,617,443	\$ 3,164,440,050	\$ 3,038,470,207	
利率交換合約	888,940,153	894,779,723	819,929,101	
換匯換利合約	173,166,192	190,369,204	135,297,188	
遠期外匯合約	121,324,878	134,707,638	150,273,291	
期貨合約	62,811,835	54,965,177	69,952,006	
選擇權合約	60,555,192	59,038,161	106,491,562	
權益交換合約	7,048,563	8,201,220	8,971,203	
商品交換合約	293,262	831,517	352,024	

透過損益按公允價值衡量之金融資產提供做為附買回條件交易之情形請參閱附件二六；質押之擔保情形請參閱附註四八。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之權益工具投資	\$ 13,760,165	\$ 8,283,845	\$ 8,373,075
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之債務工具投資	<u>201,024,813</u>	<u>159,566,131</u>	<u>142,250,885</u>
	<u>\$ 214,784,978</u>	<u>\$ 167,849,976</u>	<u>\$ 150,623,960</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 7,654,255	\$ 4,334,305	\$ 4,644,111
REITs	4,367,214	2,383,401	2,293,073
未上市（櫃）股票	<u>1,738,696</u>	<u>1,566,139</u>	<u>1,435,891</u>
	<u>\$ 13,760,165</u>	<u>\$ 8,283,845</u>	<u>\$ 8,373,075</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 109 年及 108 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 281,268 仟元及 0 仟元出售部分指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損失 14,405 仟元及 0 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：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
股利收入				
報導期間結束日仍持有	\$ 121,844	\$ 74,967	\$ 152,005	\$ 75,294
報導期間內除列	<u>216</u>	<u>-</u>	<u>216</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 122,060</u>	<u>\$ 74,967</u>	<u>\$ 152,221</u>	<u>\$ 75,294</u>

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
金融債券（附註十一）	\$ 67,579,355	\$ 79,213,261	\$ 73,759,951
政府債券（附註十一）	58,924,686	25,871,655	7,362,487
公司債（附註十一）	37,605,392	27,701,139	31,160,745
可轉讓定期存單	36,472,716	25,709,377	12,237,648
轉貼現票據	358,824	889,111	17,409,307
其他	<u>83,840</u>	<u>181,588</u>	<u>320,747</u>
	<u>\$ 201,024,813</u>	<u>\$ 159,566,131</u>	<u>\$ 142,250,885</u>

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。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中提供作為附買回條件交易之情形，請參閱附註二六。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
可轉讓定期存單	\$ 293,172,742	\$ 274,743,787	\$ 286,276,000
公司債（附註十一）	180,126,214	161,867,103	158,107,978
金融債券（附註十一）	135,564,820	126,766,018	125,836,040
政府債券（附註十一）	83,203,597	51,643,716	50,841,245
其他	<u>12,893,802</u>	<u>11,908,540</u>	<u>14,388,304</u>
	704,961,175	626,929,164	635,449,567
減：備抵損失	<u>434,610</u>	<u>411,756</u>	<u>312,146</u>
	<u>\$ 704,526,565</u>	<u>\$ 626,517,408</u>	<u>\$ 635,137,421</u>

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作為附買回條件交易之情形請參閱附註二六；質押之擔保情形請參閱附註四八。

十一、避險之金融工具

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 2,521,900</u>	<u>\$ 1,472,199</u>	<u>\$ 1,467,752</u>
<u>避險之金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 11,152,063</u>	<u>\$ 2,777,420</u>	<u>\$ 2,223,869</u>

公允價值避險

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

本行及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

109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	產負債	
公允價值避險 利率交換合約	\$173,591,794	109.07.30～138.11.15 避險之金融資產及負債	\$ 2,521,900	\$ 11,152,063	(\$ 7,465,207)

被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數		當期評估避險無效性所採用之被避險項目價值變動
	資	產負債	資	產負債	
公允價值避險					
應付金融債券	\$ -	\$ 73,164,905	\$ -	\$ 2,485,615	(\$ 1,210,441)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－政府債券	2,703,902	-	693,234	-	703,285
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－公司債	1,086,965	-	66,512	-	67,145
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－金融債券	3,396,493	-	163,460	-	160,462
按攤銷後成本之金融資產－政府債券	4,016,019	-	515,007	-	541,594
按攤銷後成本之金融資產－公司債	87,029,838	-	8,371,627	-	6,145,492
按攤銷後成本之金融資產－金融債券	18,398,141	-	1,306,068	-	1,047,954

108 年 12 月 31 日

避險工具合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額		當期評估避險無效性所採用之避險工具公允價值變動
			資	產 負 債	
公允價值避險					
利率交換合約	\$151,089,612	109.03.18~138.11.15	避險之金融資產及負債	\$ 1,472,199 \$ 2,777,420	(\$ 820,739)

被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數		當期評估避險無效性所採用之被避險項目價值變動
	資	產 負 債	資	產 負 債	
公允價值避險					
應付金融債券	\$ -	\$ 75,514,601	\$ -	\$ 1,300,223	(\$ 2,952,205)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—政府債券	301,649	-	(2,384)	-	(2,285)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—金融債券	195,240	-	4,445	-	4,382
按攤銷後成本之金融資產—公司債	72,240,805	-	2,357,679	-	3,502,089
按攤銷後成本之金融資產—金融債券	7,880,338	-	275,287	-	289,550
按攤銷後成本之金融資產—政府債券	598,496	-	(21,974)	-	(22,026)

108 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 債	
公允價值避險					
利率交換合約	\$131,596,065	108.10.07~137.11.20	避險之金融資產及負債	\$ 1,467,752 \$ 2,223,869	(\$ 171,056)

被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數		當期評估避險無效性所採用之被避險項目價值變動
	資	產 負 債	資	產 負 債	
公允價值避險					
應付金融債券	\$ -	\$ 66,974,583	\$ -	\$ 1,269,096	(\$ 2,883,776)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—政府債券	154,857	-	(93)	-	(93)
按攤銷後成本之金融資產—公司債	64,495,651	-	1,885,703	-	2,907,785
按攤銷後成本之金融資產—金融債券	4,261,573	-	151,469	-	151,144

損益影響	認列於損益之避險無效性利益 (損失)				認列避險無效性之綜合損益表單行項目
	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日	
公允價值避險					
應付金融債券	(\$ 214)	(\$ 53)	(\$ 9,716)	\$ 4,004	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

十二、附賣回票券及債券投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
公 司 債	\$ 7,177,601	\$ 8,247,000	\$ 2,951,190
金融債券	2,266,199	1,274,304	-
政府債券	-	600,316	950,000
商業本票	-	528,946	272,694
	<u>\$ 9,443,800</u>	<u>\$ 10,650,566</u>	<u>\$ 4,173,884</u>
約定到期日	109.07.01～ 109.09.08	109.01.02～ 109.03.17	108.07.01～ 108.07.10
約定賣回價款	\$ 9,445,364	\$ 10,652,659	\$ 4,174,531

十三、應收款項－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收信用卡款項	\$ 44,848,911	\$ 46,541,560	\$ 46,341,016
應收承兌票款	24,014,553	31,519,558	26,158,966
應收承購帳款	19,415,952	16,949,363	18,919,354
應收利息	11,834,296	12,759,786	12,262,590
其 他	<u>7,192,520</u>	<u>7,422,287</u>	<u>7,648,974</u>
	107,306,232	115,192,554	111,330,900
減：備抵損失	<u>629,304</u>	<u>715,922</u>	<u>812,037</u>
	<u>\$106,676,928</u>	<u>\$114,476,632</u>	<u>\$110,518,863</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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
貼現及透支	\$ 657,138	\$ 1,422,410	\$ 2,408,236
應收帳款融資	3,065,183	3,023,292	3,192,054
短期放款	355,245,352	320,016,504	320,344,521
短期擔保放款	108,350,233	97,243,328	103,109,971
中期放款	289,852,063	264,564,828	249,516,268
中期擔保放款	182,298,597	167,200,147	154,125,686
長期放款	44,161,121	39,851,507	44,084,541
長期擔保放款	631,642,737	614,283,473	624,463,579
進出口押匯	2,505,206	1,530,100	2,614,591
由放款轉列之催收款項	<u>4,100,352</u>	<u>3,826,438</u>	<u>3,961,015</u>
	1,621,877,982	1,512,962,027	1,507,820,462
減：備抵損失	<u>21,718,435</u>	<u>20,487,045</u>	<u>20,082,963</u>
減：折溢價調整	<u>609,836</u>	<u>657,343</u>	<u>651,632</u>
	<u>\$1,599,549,711</u>	<u>\$1,491,817,639</u>	<u>\$1,487,085,867</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。

富邦華一銀行以未到期票據提供作為附買回條件交易之情形請參閱附註二六。

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		
			109年 6月30日	108年 12月31日	108年 6月30日
台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀 行 業	51%	51%	51%

(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		
		109年 6月30日	108年 12月31日	108年 6月30日
富邦華一銀行	中國大陸	49%	49%	49%

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益				非 控 制 權 益		
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	109年 6月30日	108年 12月31日	108年 6月30日
富邦華一銀行	\$ 364,941	\$ 139,766	\$ 540,058	\$ 253,077	\$ 18,091,888	\$ 18,367,288	\$ 18,875,207

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，並已反映合併公司收購該子公司時因收購法產生之影響：

富邦華一銀行

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
總 資 產	\$ 515,395,868	\$ 455,853,137	\$ 415,680,880
總 負 債	(476,743,253)	(416,584,159)	(375,293,808)
權 益	<u>\$ 38,652,615</u>	<u>\$ 39,268,978</u>	<u>\$ 40,387,072</u>

權益歸屬於：

母公司業主	\$ 20,560,727	\$ 20,901,690	\$ 21,511,865
非控制權益	<u>18,091,888</u>	<u>18,367,288</u>	<u>18,875,207</u>
	<u>\$ 38,652,615</u>	<u>\$ 39,268,978</u>	<u>\$ 40,387,072</u>

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
淨 收 益	<u>\$ 2,136,368</u>	<u>\$ 1,503,010</u>	<u>\$ 3,916,503</u>	<u>\$ 3,157,724</u>
本期淨利	\$ 744,777	\$ 285,236	\$ 1,102,159	\$ 516,483
其他綜合損益	(<u>1,525,457</u>)	(<u>754,847</u>)	(<u>1,718,522</u>)	<u>212,226</u>
本期綜合損益總額	(<u>\$ 780,680</u>)	(<u>\$ 469,611</u>)	(<u>\$ 616,363</u>)	<u>\$ 728,709</u>
本期淨利歸屬於：				
母公司業主	\$ 379,836	\$ 145,470	\$ 562,101	\$ 263,406
非控制權益	<u>364,941</u>	<u>139,766</u>	<u>540,058</u>	<u>253,077</u>
	<u>\$ 744,777</u>	<u>\$ 285,236</u>	<u>\$ 1,102,159</u>	<u>\$ 516,483</u>
本期綜合損益歸屬於：				
母公司業主	(\$ 411,921)	(\$ 252,467)	(\$ 340,963)	\$ 382,766
非控制權益	(<u>368,759</u>)	(<u>217,144</u>)	(<u>275,400</u>)	<u>345,943</u>
	(<u>\$ 780,680</u>)	(<u>\$ 469,611</u>)	(<u>\$ 616,363</u>)	<u>\$ 728,709</u>
現金流量				
營業活動	(\$ 1,716,816)	\$ 3,637,272	(\$ 7,224,204)	(\$ 3,046,917)
投資活動	(62,314)	(64,882)	(85,992)	(78,824)
籌資活動	(167,978)	4,256,849	8,359,076	4,411,530

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。
資金信託計畫	投資信託計畫，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之信託收益權。
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。

(二) 本行及子公司於 109 年 6 月 30 日暨 108 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：

	109年6月30日	108年12月31日	108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	\$ 17,238	\$ 44,272	\$ -
透過其他綜合損益按			
公允價值衡量之金融			
資產	4,451,054	2,383,401	2,293,073
按攤銷後成本衡量之			
債務工具投資	9,700,207	7,108,231	10,946,231
<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	124,803	129,146	-
<u>資金信託計畫</u>			
透過其他綜合損益按			
公允價值衡量之金融			
資產	-	-	135,633
	<u>\$ 14,293,302</u>	<u>\$ 9,665,050</u>	<u>\$ 13,374,937</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 109 年及 108 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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
個別不重大之關聯企業	<u>\$ 5,623,236</u>	<u>\$ 3,673,187</u>	<u>\$ 3,224,671</u>

個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 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)利	(\$ 42,001)	(\$ 18,553)	(\$ 58,128)	(\$ 24,766)
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>(\$ 42,001)</u>	<u>(\$ 18,553)</u>	<u>(\$ 58,128)</u>	<u>(\$ 24,766)</u>

本行投資連線商業銀行股份有限公司合計投資金額為 2,510,000 仟元，持股 25.1%，該公司於 109 年 3 月 9 日成立。

109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之關聯企業損益及其他綜合損益份額，除連加網路商業股份有限公司及連線商業銀行股份有限公司係按未經會計師查核之財務報告計算外，其餘係依據關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列，惟本行管理階層認為上述被投資公司未經會計師查核，尚不致產生重大影響。

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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
非屬約當現金之存放同業	\$ 7,552,833	\$ 5,137,155	\$ 10,593,316
非放款轉列之催收款項	114,018	116,871	94,149
其他	89	1,217	839
小計	7,666,940	5,255,243	10,688,304
減：備抵損失	83,108	85,298	75,138
	<u>\$ 7,583,832</u>	<u>\$ 5,169,945</u>	<u>\$ 10,613,166</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

109年1月1日至6月30日								
成本	土地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合計
109年1月1日餘額	\$ 6,438,049	\$ 11,130,702	\$ 3,890,958	\$ 272,979	\$ 1,172,060	\$ 2,730,677	\$ 1,247,858	\$ 26,883,283
增添數	-	7,223	85,928	5,383	13,805	44,422	279,349	436,110
處分數	-	-	(54,808)	(5,448)	(17,430)	(35,154)	-	(112,840)
重分類	269,579	34,023	32,302	-	5,481	88,158	(213,211)	216,332
淨兌換差額	-	(206,926)	(20,255)	(717)	(11,855)	(11,155)	(8)	(250,916)
109年6月30日餘額	<u>6,707,628</u>	<u>10,965,022</u>	<u>3,934,125</u>	<u>272,197</u>	<u>1,162,061</u>	<u>2,816,948</u>	<u>1,313,988</u>	<u>27,171,969</u>
累計折舊及減損	-	-	-	-	-	-	-	-
109年1月1日餘額	-	2,951,779	2,853,138	213,333	840,627	1,339,598	-	8,198,475
折舊	-	143,272	198,781	9,857	51,298	171,105	-	574,313
處分數	-	-	(54,773)	(5,261)	(17,113)	(35,097)	-	(112,244)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	(35,372)	(13,300)	(499)	(10,230)	(7,078)	-	(66,479)
109年6月30日餘額	-	<u>3,059,679</u>	<u>2,983,846</u>	<u>217,430</u>	<u>864,582</u>	<u>1,468,528</u>	-	<u>8,594,065</u>
108年12月31日及109年1月1日淨額	<u>\$ 6,438,049</u>	<u>\$ 8,178,923</u>	<u>\$ 1,037,820</u>	<u>\$ 59,646</u>	<u>\$ 331,433</u>	<u>\$ 1,391,079</u>	<u>\$ 1,247,858</u>	<u>\$ 18,684,808</u>
109年6月30日淨額	<u>\$ 6,707,628</u>	<u>\$ 7,905,343</u>	<u>\$ 950,279</u>	<u>\$ 54,767</u>	<u>\$ 297,479</u>	<u>\$ 1,348,420</u>	<u>\$ 1,313,988</u>	<u>\$ 18,577,904</u>

108年1月1日至6月30日								
成本	土地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合計
108年1月1日餘額	\$ 6,404,653	\$ 11,248,299	\$ 3,669,659	\$ 303,556	\$ 1,261,948	\$ 2,509,296	\$ 1,363,658	\$ 26,761,069
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	-	(74,817)	-	-	(74,817)
108年1月1日餘額(重編後)	6,404,653	11,248,299	3,669,659	303,556	1,187,131	2,509,296	1,363,658	26,686,252
增添數	-	13,612	106,479	6,579	15,876	53,520	242,519	438,585
處分數	-	-	(25,085)	(27,105)	(8,016)	(19,856)	-	(80,062)
重分類	(19,709)	18,873	31,065	(5,981)	10,877	157,188	(266,412)	(74,099)
重估增值利益	53,105	2,132	-	-	-	-	-	55,237
淨兌換差額	-	86,481	7,400	1,069	5,207	5,008	207	105,372
108年6月30日餘額	<u>6,438,049</u>	<u>11,369,397</u>	<u>3,789,518</u>	<u>278,118</u>	<u>1,211,075</u>	<u>2,705,156</u>	<u>1,339,972</u>	<u>27,131,285</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108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
累計折舊及減損								
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 2,710,755	\$ 2,484,681	\$ 222,213	\$ 803,004	\$ 1,054,212	\$ -	\$ 7,274,865
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	-	(12,337)	-	-	(12,337)
108年1月1日餘額 (重編後)	-	2,710,755	2,484,681	222,213	790,667	1,054,212	-	7,262,528
折 舊	-	140,868	225,065	11,067	59,738	166,495	-	603,233
處 分 數	-	-	(24,695)	(24,608)	(7,723)	(19,786)	-	(76,812)
重 分 類	-	(4,007)	-	-	-	-	-	(4,007)
淨兌換差額	-	11,213	4,583	806	3,662	1,640	-	21,904
108年6月30日餘額	-	2,858,829	2,689,634	209,478	846,344	1,202,561	-	7,806,846
107年12月31日及108年1月1日淨額 (重編前)	\$ 6,404,653	\$ 8,537,544	\$ 1,184,978	\$ 81,343	\$ 458,944	\$ 1,455,084	\$ 1,363,658	\$ 19,486,204
108年6月30日淨額	\$ 6,438,049	\$ 8,510,568	\$ 1,099,884	\$ 68,640	\$ 364,731	\$ 1,502,595	\$ 1,339,972	\$ 19,324,439

本行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	3至61年
機械及電腦設備	3至6年
交通及運輸設備	3至6年
什項設備	3至21年
租賃權益改良	3至22年

二十、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	\$ 3,751,082	\$ 3,669,369	\$ 4,025,194
機械及電腦設備	10,635	12,868	15,125
交通及運輸設備	10,576	14,222	21,434
什項設備	79,159	76,887	81,957
	<u>\$ 3,851,452</u>	<u>\$ 3,773,346</u>	<u>\$ 4,143,710</u>

	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 828,452</u>	<u>\$ 367,238</u>

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
使用權資產之折舊費用				
房屋及建築	\$ 342,036	\$ 359,042	\$ 684,015	\$ 713,898
機械及電腦設備	1,117	1,116	2,233	2,220
交通及運輸設備	3,220	5,718	7,286	8,793
什項設備	9,127	9,429	18,387	18,814
	<u>\$ 355,500</u>	<u>\$ 375,305</u>	<u>\$ 711,921</u>	<u>\$ 743,725</u>

(二) 租賃負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,881,757</u>	<u>\$ 3,776,863</u>	<u>\$ 4,122,169</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
房屋及建築	2.20%~4.77%	2.20%~3.88%	2.16%~3.88%
機械及電腦設備	0.82%	0.82%	0.82%
交通及運輸設備	0.72%~2.80%	0.75%~2.80%	0.67%~3.19%
什項設備	0.75%~3.51%	0.75%~3.51%	0.67%~3.51%

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
租賃負債利息費用	<u>\$ 32,726</u>	<u>\$ 34,421</u>	<u>\$ 62,917</u>	<u>\$ 68,964</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。

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 265</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 462</u>	<u>\$ -</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 2,675</u>	<u>\$ 3,212</u>	<u>\$ 5,486</u>	<u>\$ 6,955</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 13,438</u>	<u>\$ 12,387</u>	<u>\$ 26,008</u>	<u>\$ 23,340</u>
租賃之現金（流出） 總額			<u>(\$ 773,219)</u>	<u>(\$ 796,851)</u>

本行及子公司選擇對符合短期租賃之土地、房屋及建築、機械及電腦設備、交通及運輸設備以及什項設備及符合低價值資產租賃之若干機械及電腦設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列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：

109 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	\$ 105,707	\$ 238,436	\$ 911,515	\$ 2,175,611	\$ 835,524	\$ 4,266,793

108 年 12 月 31 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	\$ 107,672	\$ 239,938	\$ 1,024,402	\$ 2,093,796	\$ 619,922	\$ 4,085,730

108 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	\$ 92,361	\$ 247,920	\$ 1,079,955	\$ 2,376,720	\$ 652,878	\$ 4,449,834

二一、投資性不動產

資 產 名 稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
土 地	\$ 2,234,232	\$ 2,504,276	\$ 2,501,801
房屋及建築	275,468	309,924	305,499
	<u>\$ 2,509,700</u>	<u>\$ 2,814,200</u>	<u>\$ 2,807,300</u>

本行投資性不動產之變動請詳下表：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 2,814,200	\$ 2,794,200
重 分 類	(303,602)	21,368
公允價值變動	(898)	(8,268)
期末餘額	<u>\$ 2,509,700</u>	<u>\$ 2,807,300</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：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
第 1 年	\$ 73,686	\$ 70,720	\$ 85,884
第 2 年	62,008	64,898	71,996
第 3 年	39,607	49,393	59,708
第 4 年	22,480	29,309	38,173
第 5 年	7,767	11,301	18,071
超過 5 年	8,628	10,842	12,721
	<u>\$ 214,176</u>	<u>\$ 236,463</u>	<u>\$ 286,553</u>

投資性不動產之公允價值於估價日 108 年及 107 年 12 月 31 日係委由具備我國不動產估價師資格之第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷、張譯之及葉玉芬估價師進行估價。

本行已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別於 109 年及 108 年 6 月 30 日仍屬有效。

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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
預估未來現金流入	\$ 3,609,449	\$ 4,088,022	\$ 4,016,904
預估未來現金流出	(109,827)	(127,871)	(120,214)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 3,499,622</u>	<u>\$ 3,960,151</u>	<u>\$ 3,896,690</u>
折現率	3.845%	3.845%	3.845%

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。

109 年 6 月 30 日暨 108 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 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日由投資性不動產產生之租金收入及直接營運費用明細如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
租金收入	\$ 19,806	\$ 22,126	\$ 40,460	\$ 44,311
直接營運費用	2,112	2,399	4,297	4,733
未產生租金收入之直接 營運費用	-	-	-	-

二二、無形資產－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
核心存款	\$ 5,139,603	\$ 5,470,888	\$ 5,916,248
銀行執照及營業權	5,186,038	5,335,747	5,558,949
商 譽	1,964,450	2,018,772	2,100,298
電腦軟體	1,180,827	1,215,539	1,033,038
客戶關係	46,987	52,835	59,820
其 他	2,000	2,000	2,000
	<u>\$ 13,519,905</u>	<u>\$ 14,095,781</u>	<u>\$ 14,670,353</u>

本行及子公司無形資產之變動請詳下表：

	109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
	商	譽	其他無形資產	商	譽	其他無形資產
期初餘額	\$ 2,018,772	\$ 12,077,009	\$ 14,095,781	\$ 2,077,594	\$ 12,690,559	\$ 14,768,153
增 添 數	-	93,134	93,134	-	94,568	94,568
處 分 數	-	(10)	(10)	-	-	-
攤 銷 數	-	(383,421)	(383,421)	-	(403,197)	(403,197)
重 分 類	-	87,270	87,270	-	48,365	48,365
淨兌換差額	(54,322)	(318,527)	(372,849)	22,704	139,760	162,464
期末餘額	<u>\$ 1,964,450</u>	<u>\$ 11,555,455</u>	<u>\$ 13,519,905</u>	<u>\$ 2,100,298</u>	<u>\$ 12,570,055</u>	<u>\$ 14,670,353</u>

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

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

核心存款	23年
營 業 權	97年
電腦軟體	3至10年
客戶關係	10至14年

本行及子公司於測試商譽是否產生減損時，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於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚無重大減損情事。

二三、其他資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存出保證金	\$ 20,459,372	\$ 10,693,704	\$ 9,869,773
預付費用	877,571	689,090	808,708
其 他	382,256	652,723	1,004,206
	<u>\$ 21,719,199</u>	<u>\$ 12,035,517</u>	<u>\$ 11,682,687</u>

二四、央行及銀行同業存款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
央行及銀行同業拆放	\$ 174,764,822	\$ 128,958,426	\$ 145,008,236
央行及銀行同業存款	7,067,661	8,951,689	7,034,773
其 他	219,759	306,004	306,004
	<u>\$ 182,052,242</u>	<u>\$ 138,216,119</u>	<u>\$ 152,349,013</u>

二五、央行及同業融資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
央行融資	<u>\$ 593,920</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 451,337</u>

二六、附買回票券及債券負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
公 司 債	\$ 79,199,706	\$ 61,894,922	\$ 44,698,619
金融債券	54,845,602	41,230,338	31,605,553
政府債券	9,472,243	18,585,393	10,009,539
貼現票據	-	-	10,610,243
其 他	928,151	1,592,762	-
	<u>\$ 144,445,702</u>	<u>\$ 123,303,415</u>	<u>\$ 96,923,954</u>
約定到期日	109.07.01～ 109.10.27	109.01.02～ 109.05.29	108.07.01～ 108.11.29
約定買回價格	\$ 144,668,884	\$ 123,796,025	\$ 97,217,062

本行及子公司截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止供作附條件交易之明細如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	\$ -	\$ -	\$ 149,149
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之金融資產	19,233,150	22,064,185	22,720,399
按攤銷後成本衡量之債務			
工具投資	134,299,731	105,877,132	78,675,727
貼現及放款	-	-	218,802

二七、應付款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
承兌匯票	\$ 24,014,553	\$ 31,528,719	\$ 26,165,821
應付代收款	7,087,726	1,257,304	1,356,756
應付利息	7,030,927	7,760,967	7,472,752
應付帳款	4,756,647	3,125,685	11,744,998
應付費用	4,392,922	5,873,843	4,217,272
應付承購帳款	3,669,445	4,036,650	4,357,683
應付客戶薪資轉帳款	3,066,152	2,890,598	3,035,032
應付交換票據	2,162,203	2,088,392	3,713,479
其他	1,856,329	1,714,638	1,462,787
	<u>\$ 58,036,904</u>	<u>\$ 60,276,796</u>	<u>\$ 63,526,580</u>

二八、存款及匯款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
支票存款	\$ 16,566,097	\$ 14,180,036	\$ 12,678,418
公庫存款	37,871,144	31,370,644	52,760,513
活期存款	573,088,992	544,546,479	454,289,012
儲蓄存款	953,571,485	918,464,504	897,688,136
定期存款	676,008,360	709,487,076	662,751,236
可轉讓定期存單	98,163,771	61,202,575	63,970,140
匯款	14,574,811	24,965,213	1,392,835
	<u>\$ 2,369,844,660</u>	<u>\$ 2,304,216,527</u>	<u>\$ 2,145,530,290</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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止之發行餘額如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
99-1 B 券次順位 10 年期，固定利率 2.5%，到期日：109 年 1 月 25 日	\$ -	\$ 2,400,000	\$ 2,400,000
99-4 次順位 10 年期，固定利率 2.5%，到期日：109 年 3 月 2 日	-	2,000,000	2,000,000
99-6 B 券次順位 10 年期，固定利率 2.05%，到期日：109 年 8 月 20 日	1,900,000	1,900,000	1,900,000
99-7 次順位 10 年期，固定利率 1.55%，到期日：109 年 10 月 15 日	900,000	900,000	900,000
101-2 次順位 10 年期，固定利率 1.68%，到期日：111 年 5 月 25 日	4,700,000	4,700,000	4,700,000
102-1 A 次順位 7 年期，固定利率 1.52%，到期日：109 年 8 月 1 日	3,750,000	3,750,000	3,750,000
102-1 B 次順位 10 年期，固定利率 1.7%，到期日：112 年 8 月 1 日	500,000	500,000	500,000
103-1 A 次順位 7 年期，固定利率 1.7%，到期日：110 年 5 月 15 日	5,500,000	5,500,000	5,500,000
103-1 B 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：113 年 5 月 15 日	4,500,000	4,500,000	4,500,000
103-2 次順位 10 年期，固定利率 1.98%，到期日：113 年 9 月 25 日	3,700,000	3,700,000	3,700,000
104-1 主順位 30 年期，零利率，到期日：134 年 2 月 4 日（美金 100,000 仟元）	-	3,670,693	3,712,335
105-1 券主順位 30 年期，零利率，到期日：135 年 12 月 22 日（美金 200,000 仟元）	-	-	6,870,245
106-1 A 券主順位 30 年期，零利率，到期日：136 年 1 月 24 日（美金 200,000 仟元）	-	6,772,452	6,850,570

（接次頁）

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
106-1 B 券主順位 30 年期， 零利率，到期日：136 年 1 月 24 日（美金 200,000 仟 元）	\$ 6,793,863	\$ 6,762,907	\$ 6,842,571
106-2 次順位 7 年期，固定利 率 1.33%，到期日：113 年 9 月 22 日	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106-4 次順位 7 年期，固定利 率 1.3%，到期日：113 年 10 月 18 日	1,750,000	1,750,000	1,750,000
106-5 主順位 30 年期，零利 率，到期日：136 年 12 月 4 日（美金 100,000 仟元）	3,289,175	3,273,090	3,310,524
107-1 主順位 2 年期，固定利 率 0.67%，到期日：109 年 3 月 1 日	-	1,000,000	1,000,000
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）	6,383,156	6,344,379	6,409,213
107-3 A 券次順位 7 年期，固 定利率 1.15%，到期日： 114 年 9 月 25 日	1,200,000	1,200,000	1,200,000
107-3 B 券次順位 10 年期， 固定利率 1.3%，到期日： 117 年 9 月 25 日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
107-4 主順位 1 年期，固定利 率 0.6%，到期日：108 年 11 月 5 日	-	-	2,150,000
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）	2,563,096	2,540,857	2,560,029
107-6 主順位 10 年期，固定 利率 1.1%，到期日：117 年 11 月 28 日	3,700,000	3,700,000	3,700,000
107-7 次順位無到期日，固定 利率 2.15%	6,500,000	6,500,000	6,500,000
108-1 主順位 10 年期，固定 利率 0.98%，到期日：118 年 3 月 20 日	1,500,000	1,500,000	1,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
108-2 主順位 10 年期，固定利率 0.95%，到期日：118 年 5 月 10 日	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000
108-3 次順位無到期日，固定利率 1.90%	3,100,000	3,100,000	3,100,000
108-4 次順位無到期日，固定利率 1.63%	4,400,000	4,400,000	-
108-5 次順位 10 年期，固定利率 0.95%，到期日：118 年 9 月 26 日	6,000,000	6,000,000	-
108-6 主順位 10 年期，固定利率 0.88%，到期日：118 年 10 月 30 日	6,600,000	6,600,000	-
108-7 主順位 10 年期，固定利率 0.88%，到期日：118 年 12 月 30 日	3,100,000	3,100,000	-
109-1 主順位 10 年期，固定利率 0.75%，到期日：119 年 3 月 20 日	5,000,000	-	-
109-2 次順位無到期日，固定利率 1.60%	3,150,000	-	-
109-3 A 券次順位 7 年期，固定利率 0.70%，到期日 116 年 6 月 22 日	200,000	-	-
109-3 B 券次順位 10 年期，固定利率 0.80%，到期日：119 年 6 月 22 日	1,800,000	-	-
應付金融債券評價調整	2,485,615	1,300,223	1,269,096
	<u>\$101,064,905</u>	<u>\$105,464,601</u>	<u>\$ 94,674,583</u>

富邦華一銀行

富邦華一銀行為提升資本適足比率，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的發展，截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止之發行餘額如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
18 富邦華一二級 1-10 年期，固定利率 5.43%，到期日：117 年 12 月 6 日 (人民幣 1,000,000 仟元)	\$ 4,192,000	\$ 4,323,600	\$ 4,521,100
19 富邦華一二級 1-10 年期，固定利率 5.20%，到期日：118 年 4 月 27 日 (人民幣 1,000,000 仟元)	4,192,000	4,323,600	4,521,100
P20 FBCN 1-5 年期，固定利率 4.08%，到期日：114 年 1 月 9 日 (人民幣 1,000,000 仟元)	4,185,149	-	-
20 富邦華一 1-3 年期，固定利率 3.20%，到期日：112 年 3 月 23 日 (人民幣 1,000,000 仟元)	4,192,000	-	-
	<u>\$ 16,761,149</u>	<u>\$ 8,647,200</u>	<u>\$ 9,042,200</u>

三十、其他金融負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
結構型商品本金	\$ 54,642,680	\$ 20,190,871	\$ 27,372,154
其他	40,000	-	-
	<u>\$ 54,682,680</u>	<u>\$ 20,190,871</u>	<u>\$ 27,372,154</u>

三一、負債準備

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
員工福利負債準備（附註三二）	\$ 2,607,175	\$ 2,518,637	\$ 2,379,181
保證責任準備	199,318	242,163	275,202
融資承諾準備	191,520	139,413	118,788
其他	343,194	479,641	457,003
	<u>\$ 3,341,207</u>	<u>\$ 3,379,854</u>	<u>\$ 3,230,174</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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
員工福利負債準備			
確定福利計畫	\$ 1,613,035	\$ 1,604,933	\$ 1,453,421
員工優惠存款計畫	746,660	727,297	716,942
其他長期員工福利計畫	247,358	186,281	208,649
其 他	122	126	169
	<u>\$ 2,607,175</u>	<u>\$ 2,518,637</u>	<u>\$ 2,379,181</u>

(一) 確定提撥計畫

本行所適用「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 109 年及 108 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 161,094 仟元及 156,216 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 109 年及 108 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 29,669 仟元及 32,450 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 109 年及 108 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 46,815 仟元及 40,168 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 109 年及 108 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 32,602 仟元及 27,966 仟元。

三三、其他負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
預收款項	\$ 5,155,603	\$ 3,869,129	\$ 3,218,886
存入保證金	3,950,536	4,322,081	6,753,294
暫收及待結轉款項	1,966,348	1,766,035	850,780
其 他	385,208	467,930	435,259
	<u>\$ 11,457,695</u>	<u>\$ 10,425,175</u>	<u>\$ 11,258,219</u>

三四、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
額定股數（仟股）	<u>13,000,000</u>	<u>13,000,000</u>	<u>13,000,000</u>
額定股本	<u>\$130,000,000</u>	<u>\$130,000,000</u>	<u>\$130,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>11,234,756</u>	<u>11,234,756</u>	<u>10,651,803</u>
已發行股本（每股面額 10 元）	<u>\$112,347,556</u>	<u>\$112,347,556</u>	<u>\$106,518,023</u>

本行於 109 年 4 月 21 日經董事會代行股東會決議通過辦理盈餘轉增資 6,776,136 仟元，配發 677,613 仟股。該案於 109 年 7 月 24 日經主管機關申報生效，並以 109 年 8 月 10 日為增資基準日。

(二) 資本公積

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
得用以彌補虧損、發放			
<u>現金或撥充股本</u>			
合併溢額	\$ 7,490,431	\$ 7,490,431	\$ 7,490,431
股票發行溢價	7,310,496	7,310,496	7,310,496
僅得用以彌補虧損			
採用權益法認列關聯			
企業及合資股權淨值			
之變動數	225	48	-
	<u>\$ 14,801,152</u>	<u>\$ 14,800,975</u>	<u>\$ 14,800,927</u>

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

(三) 特別盈餘公積

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
原台北銀行依公司章程			
提列	\$ 1,285,676	\$ 1,285,676	\$ 1,285,676
買賣損失準備轉列	123,497	123,497	123,497
因首次採用 IFRSs 及其他			
權益項目減項	1,910,303	1,387,256	1,387,256
投資性不動產採用公允			
價值模式提列數	1,077,569	1,080,091	1,080,091
金融科技發展員工轉職			
或安置支出提列	236,333	240,934	240,934
	<u>\$ 4,633,378</u>	<u>\$ 4,117,454</u>	<u>\$ 4,117,454</u>

依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因

使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。於分派盈餘時，尚應就報導期間結束日帳列其他股東權益減項淨額與首次採用 IFRSs 所提列之特別盈餘公積之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

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

(四) 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。

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%。

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

本行董事會分別於 109 年 4 月 21 日及 108 年 4 月 24 日代行股東會職權通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 6,029,226	\$ 5,492,834		
特別盈餘公積	515,924	1,135,718		
股票股利	6,776,136	5,829,533	\$ 0.60	\$ 0.55
現金股利	6,776,136	5,829,534	0.60	0.55

(五) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 3,376,310)	(\$ 2,082,733)
當期產生		
國外營運機構之換算		
差額	(498,669)	200,628
本期其他綜合損益	(498,669)	200,628
期末餘額	(\$ 3,874,979)	(\$ 1,882,105)

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

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,032,321	\$ 315,276
當期產生		
未實現損益		
債務工具	190,044	305,946
權益工具	275,437	419,807
債務工具備抵損失之 調整	3,115	(22,412)
處分損益		
債務工具	(521,384)	(219,941)
本期其他綜合損益	(52,788)	483,400
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	14,405	-
期末餘額	<u>\$ 993,938</u>	<u>\$ 798,676</u>

3. 不動產重估增值

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 433,686	\$ 380,201
本期其他綜合損益	-	53,484
期末餘額	<u>\$ 433,686</u>	<u>\$ 433,685</u>

(六) 非控制權益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 18,367,288	\$ 18,529,264
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	540,058	253,077
本期其他綜合損益		
國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(555,249)	225,791
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	(260,209)	(132,925)
期末餘額	<u>\$ 18,091,888</u>	<u>\$ 18,875,207</u>

三五、利息淨收益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息	\$ 9,198,016	\$ 9,540,385	\$ 19,114,683	\$ 18,691,821
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資利息	3,187,651	3,223,495	6,381,601	6,405,455
存放及拆放同業利息	1,020,495	1,222,950	2,267,871	2,453,016
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具 投資利息	983,564	1,000,734	2,050,883	1,957,539
其 他	272,180	331,248	596,669	684,121
	<u>14,661,906</u>	<u>15,318,812</u>	<u>30,411,707</u>	<u>30,191,952</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息	4,698,197	5,774,549	10,206,571	11,184,120
央行及同業拆款融資利息	466,487	828,698	1,317,898	1,672,819
應付金融債券利息	450,521	538,791	931,562	1,030,337
附買回票債券利息	358,173	534,223	862,615	1,160,394
央行及同業存款利息	359,015	368,120	700,879	738,041
其 他	315,729	304,581	519,618	602,927
	<u>6,648,122</u>	<u>8,348,962</u>	<u>14,539,143</u>	<u>16,388,638</u>
利息淨收益	<u>\$ 8,013,784</u>	<u>\$ 6,969,850</u>	<u>\$ 15,872,564</u>	<u>\$ 13,803,314</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

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>				
信託及附屬業務	\$ 1,265,308	\$ 1,325,552	\$ 3,117,862	\$ 2,388,680
保險佣金收入	1,061,690	1,538,073	2,439,207	3,106,241
信用卡手續費收入	508,260	515,190	1,305,818	1,054,742
放款手續費收入	341,379	495,108	725,210	750,068
其 他	369,909	380,833	718,787	731,133
	<u>3,546,546</u>	<u>4,254,756</u>	<u>8,306,884</u>	<u>8,030,864</u>
<u>手續費費用</u>				
信用卡手續費費用	218,959	361,358	558,437	589,074
放款手續費費用	204,116	23,252	387,443	39,329
跨行服務費	89,485	100,205	180,934	193,707
場地使用費	67,348	56,775	131,136	115,621
其 他	208,981	178,191	412,938	326,330
	<u>788,889</u>	<u>719,781</u>	<u>1,670,888</u>	<u>1,264,061</u>
手續費淨收益	<u>\$ 2,757,657</u>	<u>\$ 3,534,975</u>	<u>\$ 6,635,996</u>	<u>\$ 6,766,803</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

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 306,582	\$ 284,418	\$ 659,968	\$ 628,529
股利收入	26,025	12,186	43,434	15,579
處分(損)益				
外匯換匯合約	649,246	1,727,198	967,396	2,371,411
可轉讓定期存單	114,491	8,313	118,685	8,581
遠期外匯合約	96,314	178,627	213,377	(390,913)
政府債券	44,603	239,672	408,290	420,979
股票	(18,847)	(10,119)	(334,220)	5,083
公司債	(83,431)	32,121	(97,221)	53,691
其他	(328,698)	310,895	(34,313)	289,944
	<u>473,678</u>	<u>2,486,707</u>	<u>1,241,994</u>	<u>2,758,776</u>
評價(損)益				
外匯換匯合約	669,518	(559,960)	640,612	649,249
股票	516,723	(78,722)	(135,392)	112,029
遠期外匯合約	(206,060)	(303,876)	(287,080)	242,036
選擇權合約	(301,336)	81,833	(170,303)	(8,920)
其他	803,808	(167,296)	(241,149)	184,367
	<u>1,482,653</u>	<u>(1,028,021)</u>	<u>(193,312)</u>	<u>1,178,761</u>
	<u>\$ 2,288,938</u>	<u>\$ 1,755,290</u>	<u>\$ 1,752,084</u>	<u>\$ 4,581,645</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

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
金融債券	\$ 109,940	\$ 47,319	\$ 479,707	\$ 220,387
政府債券	178,324	39,627	367,119	66,493
股利收入	122,060	74,967	152,221	75,294
公司債	36,782	50,700	70,016	83,791
其他	(9)	-	836	294
	<u>\$ 447,097</u>	<u>\$ 212,613</u>	<u>\$ 1,069,899</u>	<u>\$ 446,259</u>

三九、除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
受益證券	\$ 5,038	\$ 8,495	\$ 10,844	\$ 10,898
公司債	-	12	2,213	3,648
政府債券	(32)	1,078	4,318	2,109
其他	-	76	254	76
	<u>\$ 5,006</u>	<u>\$ 9,661</u>	<u>\$ 17,629</u>	<u>\$ 16,731</u>

本行及子公司於資金調度考量下，因相當接近到期日或債券發行人強制贖回等原因，陸續處分該等債券投資。

四十、兌換損益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
一般兌換利益	\$ 238,917	\$ 545,499	\$ 553,997	\$ 704,791
自有資金兌換(損失)利益	(25,814)	(8,938)	(33,118)	3,221
	<u>\$ 213,103</u>	<u>\$ 536,561</u>	<u>\$ 520,879</u>	<u>\$ 708,012</u>

四一、員工福利費用

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
薪資及獎金	\$ 2,826,264	\$ 2,892,546	\$ 5,810,283	\$ 5,842,037
勞健團保費用	190,526	226,407	455,225	492,945
退職後福利費用	138,289	133,547	281,299	266,867
其他員工福利費用	<u>132,770</u>	<u>134,384</u>	<u>271,303</u>	<u>266,588</u>
	<u>\$ 3,287,849</u>	<u>\$ 3,386,884</u>	<u>\$ 6,818,110</u>	<u>\$ 6,868,437</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。109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞分別為 114,196 仟元及 130,683 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 109 年 3 月 19 日及 108 年 3 月 20 日董事會決議配發之 108 及 107 年度員工酬勞與 108 及 107 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

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
折舊費用	\$ 641,987	\$ 676,307	\$ 1,286,234	\$ 1,346,958
攤銷費用	<u>201,157</u>	<u>217,686</u>	<u>410,570</u>	<u>434,756</u>
	<u>\$ 843,144</u>	<u>\$ 893,993</u>	<u>\$ 1,696,804</u>	<u>\$ 1,781,714</u>

四三、其他業務及管理費用

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
稅捐及規費	\$ 393,453	\$ 437,344	\$ 848,526	\$ 848,983
行銷推廣費	291,313	335,690	500,140	549,870
設備修護費	240,754	230,664	484,302	444,049
租 金	161,759	122,473	305,997	257,092
保 險 費	155,596	139,389	307,218	272,450
其 他	573,617	562,683	1,066,756	1,020,728
	<u>\$ 1,816,492</u>	<u>\$ 1,828,243</u>	<u>\$ 3,512,939</u>	<u>\$ 3,393,172</u>

四四、所 得 稅

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

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
當年所得稅				
本期產生者	\$ 637,196	\$ 983,114	\$ 1,424,766	\$ 1,836,370
以前年度之調整	<u>11,696</u>	<u>2,364</u>	<u>11,733</u>	<u>2,364</u>
	<u>648,892</u>	<u>985,478</u>	<u>1,436,499</u>	<u>1,838,734</u>
遞延所得稅				
本期產生者	<u>242,454</u>	(<u>93,226</u>)	<u>105,029</u>	<u>272,027</u>
	<u>242,454</u>	(<u>93,226</u>)	<u>105,029</u>	<u>272,027</u>
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 891,346</u>	<u>\$ 892,252</u>	<u>\$ 1,541,528</u>	<u>\$ 2,110,761</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
當期產生				
— 不動產重估增值	\$ -	(\$ 1,752)	\$ -	(\$ 1,752)
— 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	<u>270,659</u>	<u>52,023</u>	<u>199,469</u>	<u>69,020</u>
	<u>\$ 270,659</u>	<u>\$ 50,271</u>	<u>\$ 199,469</u>	<u>\$ 67,268</u>

(三) 本行截至 103 年度止之所得稅結算申報，業經財政部台北國稅局核
定。因本行對 101 至 102 年度核定通知書中有關運動彩券業務補繳
保證盈餘數之核定內容尚有不服，已依法申請行政救濟。

(四) 富邦華一銀行截至 108 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。

四五、每股盈餘

	單位：每股元			
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘				
來自繼續營業單位	\$ 0.48	\$ 0.42	\$ 0.83	\$ 0.93

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：

	單位：每股元			
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後		
	108年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	\$ 0.45	\$ 0.98	\$ 0.42	\$ 0.93

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

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 淨利				
歸屬於母公司業主之 淨利	\$ 5,723,917	\$ 5,029,559	\$ 9,852,164	\$ 11,065,262

股 數

	單位：仟股			
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	11,912,369	11,912,369	11,912,369	11,912,369

四六、關係人交易

(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（富邦金控）	本行之母公司
富邦建築經理股份有限公司（富邦建經）	本行採權益法認列之被投資公司
連加網路商業股份有限公司（連加網路）	本行採權益法認列之被投資公司
連線商業銀行股份有限公司（連線銀行）	本行採權益法認列之被投資公司
富邦產物保險股份有限公司（富邦產險）	本行母公司之子公司
富邦人壽保險股份有限公司（富邦人壽）	本行母公司之子公司
富邦綜合證券股份有限公司（富邦證券）	本行母公司之子公司
富邦銀行（香港）有限公司（香港富邦銀行）	本行母公司之子公司
富邦資產管理股份有限公司（富邦資產管理）	本行母公司之子公司
富邦證券投資信託股份有限公司（富邦投信）	本行母公司之子公司
台北市政府及其轄下各機關	本行母公司之大股東
忠興開發股份有限公司（忠興開發）	本行母公司之大股東
台灣大哥大股份有限公司（台灣大哥大）	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司（台灣高鐵）	實質關係人
台灣固網股份有限公司（台灣固網）	實質關係人
榮炭科技股份有限公司（榮炭科技）	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

109年1月1日至6月30日							
	期 末 餘 額	最 高 餘 額	佔 該 項 目 餘 額 百 分 比		備 抵 損 失 餘 額	利 率 (%)	迴 轉 利 益
			(%)				(呆 帳 費 用)
1. 放 款	\$ 13,283,349	\$ 21,332,487	0.83		\$ 44,137	0-14.97	\$ 86,737 \$ 5,616

109 年 6 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	108 戶	\$ 60,822	\$ 46,956	✓	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	351 戶	4,215,644	3,379,289	✓	-	不 動 產	無
其他放款	台北市政府捷運工程局	16,614,579	9,462,761	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府都市發展局	439,911	392,943	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市動產質借處	17	-	✓	-	公庫主管機關保證	無
	其他放款戶	1,514	1,400	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 21,332,487	\$ 13,283,349				

108年度

	估該項目 餘額百分比				利率(%)	利息收入	迴轉利益 (呆帳費用)
	年 底 餘 額	最 高 餘 額	(%)	備抵損失餘額			
1. 放 款	<u>\$14,143,190</u>	<u>\$41,254,420</u>	<u>0.95</u>	<u>\$ 49,753</u>	0-14.97	<u>\$ 179,730</u>	<u>(\$ 2,814)</u>

108 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾 期 放 款		
消費性放款	116 戶	\$ 64,960	\$ 47,512	✓	\$ -	無	無
自用住宅 抵押放款	407 戶	4,647,654	3,739,917	✓	-	不 動 產	無
其他放款	台北市政府捷運 工程局	31,965,242	9,914,579	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	台北市政府都市 發展局	541,612	440,251	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	台北市動產質借 處	167	17	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市政府體育 局	4,000,000	-	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	榮炭科技	33,709	-	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	1,076	914	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 41,254,420	\$ 14,143,190				

108年1月1日至6月30日

	估該項目 餘額百分比				利率(%)	利息收入	迴轉利益 (呆帳費用)
	期 末 餘 額	最 高 餘 額	(%)	備抵損失餘額			
1. 放 款	<u>\$33,679,389</u>	<u>\$36,782,256</u>	<u>2.26</u>	<u>\$ 49,131</u>	0-14.97	<u>\$ 35,192</u>	<u>\$ 2,192</u>

108 年 6 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾 期 放 款		
消費性放款	95 戶	\$ 47,520	\$ 39,522	✓	\$ -	無	無
自用住宅 抵押放款	405 戶	4,145,065	3,713,714	✓	-	不 動 產	無
其他放款	台北市政府捷運 工程局	28,013,659	28,013,659	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	台北市政府都市 發展局	541,612	491,138	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	台北市動產質借 處	167	73	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市政府體育 局	4,000,000	1,400,000	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	榮炭科技	33,709	20,816	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	524	467	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 36,782,256	\$ 33,679,389				

109年1月1日至6月30日

	估該項目 餘額百分比				利率 / 手續費率 (%)	利息收入 (費用)		108年1月1日至6月30日			
	期 末 餘 額	比 (%)	利 率 / 手續費率 (%)	利 息 收 入 (費 用)				期 末 餘 額	比 (%)	利 率 / 手續費率 (%)	利 息 收 入 (費 用)
2. 存 款	<u>\$106,521,746</u>	<u>4.49</u>	0-5.87	(<u>\$ 213,721</u>)				<u>\$ 78,525,560</u>	<u>3.66</u>	0-6.12	(<u>\$ 239,762</u>)
3. 拆放同業	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	1.55-1.68	<u>\$ 743</u>				<u>\$ -</u>	<u>-</u>	-	<u>\$ -</u>
4. 存放同業	<u>\$ 395,936</u>	<u>0.55</u>	0-5.40	<u>\$ 979</u>				<u>\$ 175,834</u>	<u>0.43</u>	0-5.40	<u>\$ 515</u>
5. 同業拆放	<u>\$ 239,466</u>	<u>0.14</u>	0.79	(<u>\$ 263</u>)				<u>\$ -</u>	<u>-</u>	-	<u>\$ -</u>

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

6. 保證款項

109 年 6 月 30 日

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府 財政局	\$ 1,213	\$ 1,186	\$ -	1%	公庫主管機關保證

108 年 12 月 31 日

關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
台北市政府	\$ 1,265	\$ -	\$ -	1%	公庫主管機關保證
台北市政府 財政局	1,257	1,204	-	1%	公庫主管機關保證

108 年 6 月 30 日

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府	\$ 1,265	\$ 1,243	\$ -	1%	公庫主管機關保證

7. 票債券交易

關係人名稱	標的	交易種類	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
富邦人壽	債	券買斷	\$ 1,287,313	\$ -
富邦人壽	債	券賣斷	204,003	-

關係人名稱	標的	交易種類	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
台灣高鐵	債	券附買回條件	\$ 5,938,000	\$ 9,390,000	\$ 3,883,000
富邦證券	債	券附賣回條件	-	-	100,005
董事、監察人、經理人及 董事長及總經理及其配 偶與二親等以內親屬及 其他實質關係人	債	券附買回條件	2,455,342	3,577,233	2,540,241

8. 基金及股票交易

名 稱	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	仟	單 位 金 額	仟	單 位 金 額	仟	單 位 金 額
富邦一號不動產投資信託基金	57,680	\$ 961,526	57,680	\$ 922,880	57,680	\$ 868,661
富邦二號不動產投資信託基金	1,848	27,018	1,848	25,521	1,848	24,412

9. 衍生金融工具交易

109 年 6 月 30 日

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名 目 本 金	本 期 評 價 損 益	資 產 負 債 表 項 目 餘 額	餘 額
富邦人壽	外匯換匯 合約	109.05.26- 109.08.31	8,660,634	(\$ 61,378)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	\$ 61,378
富邦人壽	外匯換匯 合約	109.06.24- 109.09.30	2,663,820	3,971	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	3,971
富邦投信	外匯換匯 合約	109.06.23- 109.07.29	71,016	162	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	162

108 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名 目 本 金	本 年 度 評 價 損 益	資 產 負 債 表 項 目 餘 額	餘 額
香港富邦銀行	利率交換 合約	99.11.26- 109.03.19	\$ 1,159,316	(\$ 9,730)	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	\$ 10,365
富邦人壽	外匯換匯 合約	108.12.19- 109.03.23	2,107,280	(7,648)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	7,648
富邦投信	外匯換匯 合約	108.12.12- 109.01.16	72,816	(609)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	609

108 年 6 月 30 日

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名 目 本 金	本 期 評 價 損 益	資 產 負 債 表 項 目 餘 額	餘 額
香港富邦銀行	利率交換 合約	99.11.26- 109.03.19	\$ 1,196,553	(\$ 2,230)	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	\$ 17,865
富邦人壽	外匯換匯 合約	108.05.02- 108.08.06	2,764,890	25,841	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	25,841
富邦投信	外匯換匯 合約	108.06.13 - 108.07.17	179,522	(2,260)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	2,260

10. 租 賃

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

(1) 存入保證金

關 係 人 名 稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
富邦資產管理	\$ 13,341	\$ 13,341	\$ 13,341
富邦證券	4,845	5,227	5,227
富邦產險	525	525	525
台灣大哥大	444	444	444
富邦人壽	-	1,481	1,481
其 他	1,012	624	624
合 計	<u>\$ 20,167</u>	<u>\$ 21,642</u>	<u>\$ 21,642</u>

(2) 租金收入

關 係 人 名 稱	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
富邦證券	\$ 7,701	\$ 8,220	\$ 15,692	\$ 16,668
富邦資產管理	2,012	2,011	4,024	4,025
富邦產險	821	821	1,642	1,642
台灣大哥大	705	705	1,411	1,411
富邦人壽	-	2,233	659	4,455
其 他	837	715	1,540	1,415
合 計	<u>\$ 12,076</u>	<u>\$ 14,705</u>	<u>\$ 24,968</u>	<u>\$ 29,616</u>

(3) 存出保證金

關 係 人 名 稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
忠興開發	\$ 31,382	\$ 31,382	\$ 31,382
富邦產險	26,011	26,011	26,011
富邦二號不動產投資 信託基金	25,960	25,846	25,827
富邦人壽	8,081	8,075	8,075
富邦一號不動產投資 信託基金	6,748	7,497	7,497
台北市政府	5,156	4,386	4,386
其 他	6,289	5,697	5,698
合 計	<u>\$ 109,627</u>	<u>\$ 108,894</u>	<u>\$ 108,876</u>

(4) 租金支出

關 係 人 名 稱	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
忠興開發	\$ 3,714	\$ 3,145	\$ 7,319	\$ 6,375
台灣固網	2,892	3,120	6,763	5,579
富邦產險	470	492	966	973
富邦二號不動產投資 信託基金	537	463	1,026	913
富邦人壽	30	30	60	60
富邦一號不動產投資 信託基金	432	-	582	-
其 他	66	69	196	301
合 計	<u>\$ 8,141</u>	<u>\$ 7,319</u>	<u>\$ 16,912</u>	<u>\$ 14,201</u>

(5) 承租協議

使用權資產

關 係 人 名 稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
忠興開發	\$ 382,608	\$ 382,608	\$ 382,608
富邦產險	296,506	296,506	296,506
富邦二號不動產投資信託 基金	268,297	195,664	200,995
富邦人壽	219,661	219,661	216,069
台北市政府	80,564	80,564	80,564
富邦一號不動產投資信託 基金	74,256	64,679	77,259
其 他	109,060	106,328	111,167
	<u>\$ 1,430,952</u>	<u>\$ 1,346,010</u>	<u>\$ 1,365,168</u>

租賃負債

關 係 人 名 稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
富邦二號不動產投資 信託基金	\$ 183,643	\$ 107,046	\$ 154,709
富邦人壽	169,659	186,788	199,527
富邦產險	152,191	201,157	249,218
忠興開發	98,137	194,605	289,378
富邦一號不動產投資 信託基金	51,969	41,341	55,178
台北市政府	31,016	48,419	63,713
台灣固網	10,622	13,424	16,765
其 他	53,697	59,493	75,174
	<u>\$ 750,934</u>	<u>\$ 852,273</u>	<u>\$ 1,103,662</u>

使用權資產折舊費用

關 係 人 名 稱	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
忠興開發	\$ 47,629	\$ 47,630	\$ 95,259	\$ 94,736
富邦產險	24,618	24,619	49,237	48,967
富邦二號不動產投資 信託基金	24,388	20,851	48,346	47,828
富邦人壽	9,343	9,194	18,686	18,580
台北市政府	8,208	8,208	16,417	16,327
富邦一號不動產投資 信託基金	6,155	7,088	13,189	15,407
其 他	9,110	9,749	18,788	19,534
	<u>\$ 129,451</u>	<u>\$ 127,339</u>	<u>\$ 259,922</u>	<u>\$ 261,379</u>

租賃負債利息費用

關 係 人 名 稱	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
富邦產險	\$ 1,419	\$ 2,276	\$ 3,056	\$ 4,734
富邦人壽	1,560	1,827	3,197	3,699
富邦二號不動產投資 信託基金	1,322	1,267	2,105	2,607
忠興開發	984	2,627	2,385	5,623
台北市政府	281	459	590	1,142
富邦一號不動產投資 信託基金	452	506	768	692
其 他	490	601	992	1,031
	<u>\$ 6,508</u>	<u>\$ 9,563</u>	<u>\$ 13,093</u>	<u>\$ 19,528</u>

合約總價值

關 係 人 名 稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
忠興開發	\$ 593,120	\$ 593,120	\$ 593,120
富邦人壽	357,298	357,298	353,220
富邦產險	312,131	312,131	312,131
富邦二號不動產投資 信託基金	294,291	299,248	299,248
台北市政府	102,559	102,559	102,559
富邦一號不動產投資 信託基金	78,579	87,291	87,291
其 他	131,934	137,641	137,641
	<u>\$1,869,912</u>	<u>\$1,889,288</u>	<u>\$1,885,210</u>

11. 保 險 費

關 係 人 名 稱	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
富邦產險	\$ 15,903	\$ 16,326	\$ 71,358	\$ 68,706
富邦人壽	17,694	17,952	35,791	35,817
其 他	80	83	162	165
合 計	<u>\$ 33,677</u>	<u>\$ 34,361</u>	<u>\$ 107,311</u>	<u>\$ 104,688</u>

12. 共同行銷

本行與富邦證券簽訂劃撥交割合約、營業場所分攤費用合約及合作費用合約，依約以富邦證券客戶於本行之存款均額為基準計算應分攤之費用。本行於 109 年及 108 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 131,136 仟元及 115,621 仟元。

13. 主要管理階層之獎酬資訊

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 94,826	\$ 85,326	\$ 238,617	\$ 211,751
退職後福利	1,185	1,121	2,352	2,234
其他	237	244	486	503
	<u>\$ 96,248</u>	<u>\$ 86,691</u>	<u>\$ 241,455</u>	<u>\$ 214,488</u>

14. 連結稅制

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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收連結稅制款（帳列 本期所得稅資產）	\$ 177,152	\$ 177,152	\$ 205,467
應付連結稅制款（帳列 本期所得稅負債）	858,674	1,880,151	1,055,501

15. 其他

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收款項－富邦人壽	\$ 463,513	\$ 136,330	\$ 463,731
應收款項－其他	55,100	49,818	120,079
應付款項－其他	88,713	98,252	61,598
其他預付款－連線 銀行	-	275,046	-
結構型商品本金 －其他	247,125	60,327	74,829

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
手續費收入－富邦人壽	\$ 1,398,073	\$ 1,783,273	\$ 3,124,909	\$ 3,531,957
手續費收入－其他	115,416	256,971	229,115	412,692
什項收入－其他	6,607	6,914	13,053	13,876
手續費費用－其他	152,256	51,424	268,759	86,840
營業費用－其他	126,244	42,815	192,362	123,682

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

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	期	初	來自籌資活動 之現金流量	非 匯率	現 變 動	金 公 允 價 值 變 動	之 變 動	其 他 變 動	其 他	期	末
央行及同業融資	\$	-	\$ 593,920	\$	-	\$	-	\$	-	\$	593,920
應付金融債券		114,111,801	2,793,352	(	694,903)		1,185,392		430,412	-	117,826,054
租賃負債		3,776,863	(682,299)	(	22,863)		-		874,968	(64,912)	3,881,757
		<u>\$117,888,664</u>	<u>\$ 2,704,973</u>		<u>(\$ 717,766)</u>		<u>\$ 1,185,392</u>		<u>\$ 1,305,380</u>	<u>(\$ 64,912)</u>	<u>\$122,301,731</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	期	初	來自籌資活動 之現金流量	非 匯率	現 變 動	金 公 允 價 值 變 動	之 變 動	其 他 變 動	其 他	期	末
央行及同業融資	\$	442,461	\$ 3,467	\$	5,409	\$	-	\$	-	\$	451,337
應付金融債券		90,546,695	9,187,000		367,342		2,869,881		745,865	-	103,716,783
租賃負債		4,538,248	(711,206)		19,298		-		338,134	(62,305)	4,122,169
		<u>\$ 95,527,404</u>	<u>\$ 8,479,261</u>		<u>\$ 392,049</u>		<u>\$ 2,869,881</u>		<u>\$ 1,083,999</u>	<u>(\$ 62,305)</u>	<u>\$108,290,289</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：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存放央行準備金（帳列存放 央行及拆借銀行同業）	\$ 5,000,000	\$ -	\$ -
央行可轉讓定期存單（帳列 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資）	19,995,258	28,993,597	19,995,646
政府債券（帳列按攤銷後成 本衡量之債務工具投資）	1,823,768	1,875,603	1,833,488
存放銀行同業（帳列其他 金融資產）	2,394,248	2,236,134	1,636,966
	<u>\$ 29,213,274</u>	<u>\$ 33,105,334</u>	<u>\$ 23,466,100</u>

本行及子公司於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日有(1)本行及子公司於 109 年 6 月 30 日有共計面額 5,000,000 仟元存放央行準備金係為申請承作嚴重特殊傳染肺炎疫情影响之中小企業貸款專案融通之擔保；(2)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；(3)共計面額 10,000,000 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；另本行及

子公司於 108 年 12 月 31 日有共計面額 9,000,000 仟元之央行可轉讓定期存單提供予兆豐銀行作為美金清算交易之擔保。其他質押之資產則主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金、繳存海外政府機構之擔保品及衍生性商品交易擔保品等。

四九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除已於財務報表其他附註揭露者外，於 109 年 6 月 30 日暨 108 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：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 144,668,884	\$ 123,796,025	\$ 97,217,062
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	9,445,364	10,652,659	4,174,531
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	321,561,748	296,074,805	278,199,806
受託代收款項	23,686,652	21,364,486	28,269,806
受託代放款項	10,257,514	10,451,295	10,674,502
委託存款	2,297,688	2,066,173	1,402,457
委託貸款	2,297,688	2,066,173	1,402,457
委託理財	27,753,220	28,680,903	26,561,236
受託代售旅行支票	267,450	271,639	321,228
信託資產	509,365,645	439,980,993	423,254,809
保管有價證券	412,310,461	398,607,167	352,591,976
受託經理政府登錄債券	79,336,300	73,516,000	108,921,100

(二) 本行及子公司截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日資本支出承諾金額分別為 1,231,751 仟元、1,097,955 仟元及 1,144,481 仟元。

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					
109 年及 108 年 6 月 30 日					
	信	資		信	負
	託	產		託	債
	109年6月30日	108年6月30日		109年6月30日	108年6月30日
銀行存款	\$ 4,982,906	\$ 3,416,309	應付款項	\$ 1,223	\$ 296
短期投資			信託資本		
基金投資	154,038,081	151,183,343	金錢信託	272,032,987	250,624,496
債券投資	81,880,970	63,537,039	有價證券信託	14,021,432	12,186,952
股票投資	31,773,578	25,942,057	不動產信託	39,544,992	34,552,431
結構型商品投資	14,133,642	17,826,217		325,599,411	297,363,879
應收款項	1,687	-			
	281,827,958	258,488,656			
證券投資信託基金保管	185,311,593	128,991,865	證券投資信託基金保管	185,311,593	128,991,865
不動產					
土地	30,031,868	26,489,219	各項準備與累積盈餘		
房屋及建築	39,694	765,560	累積盈虧	(4,845,984)	(6,395,818)
在建工程	7,171,626	5,103,200	本期損益	3,299,402	3,294,587
	37,243,188	32,357,979		(1,546,582)	(3,101,231)
信託資產總額	\$ 509,365,645	\$ 423,254,809	信託負債總額	\$ 509,365,645	\$ 423,254,809

信託帳損益表

109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 4,604,408	\$ 4,310,423
其他收入	24,738	20,168
現金股利收入	17,829	24,281
已實現資本利得－普通股	264,049	34,327
未實現資本利得－普通股	-	1,028
已實現資本利得－基金	1,875,012	1,011,759
已實現資本利得－債券	1,099,399	304,208
已實現資本利得－結構型 商品	3,682	5,980
財產交易利益	-	11
受益憑證分配收益	8,877	12,860
	7,897,994	5,725,045
信託費用		
信託管理費	395,511	300,240
監察人費	122	300
手續費	10,126	6,891
所得稅費用	221	52

(接次頁)

(承前頁)

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其他費用	\$ 177,359	\$ 131,452
已實現資本損失－普通股	55,410	53,992
未實現資本損失－普通股	8,367	32
已實現資本損失－基金	3,569,986	1,687,561
已實現資本損失－債券	87,586	99,065
已實現資本損失－結構型 商品	293,904	150,872
財產交易損失	-	1
	<u>4,598,592</u>	<u>2,430,458</u>
本期損益	<u>\$3,299,402</u>	<u>\$3,294,587</u>

信託帳財產目錄

109 年及 108 年 6 月 30 日

投 資 項 目	109年6月30日	108年6月30日
銀行存款	\$ 4,982,906	\$ 3,416,309
短期投資		
基金投資	154,038,081	151,183,343
債券投資	81,880,970	63,537,039
股票投資	31,773,578	25,942,057
結構型商品本金投資	14,133,642	17,826,217
應收款項	1,687	-
	<u>281,827,958</u>	<u>258,488,656</u>
證券投資信託基金保管	<u>185,311,593</u>	<u>128,991,865</u>
不動產		
土地	30,031,868	26,489,219
房屋及建築	39,694	765,560
在建工程	7,171,626	5,103,200
	<u>37,243,188</u>	<u>32,357,979</u>
合 計	<u>\$509,365,645</u>	<u>\$423,254,809</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。

109 年及 108 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	109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	\$ 3,585,668	\$ 3,542,109	\$ -	\$ 43,559
債券投資	46,960,399	25,494,394	14,462,703	7,003,302
其 他	47,263,117	67,940	43,976,864	3,218,313
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	9,392,951	7,654,255	-	1,738,696
債券投資	164,109,433	45,122,281	115,779,360	3,207,792
其 他	41,282,594	5,895,332	34,705,369	681,893
投資性不動產	2,509,700	-	-	2,509,700
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	348,441	348,441	-	-
<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	18,703,002	371,867	16,809,169	1,521,966
避險之金融資產	2,521,900	-	2,521,900	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,537,870	4,213	19,855,808	1,677,849
避險之金融負債	11,152,063	-	11,152,063	-

資 產 及 負 債 項 目	108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	\$ 5,158,441	\$ 5,113,960	\$ -	\$ 44,481
債券投資	47,316,907	30,875,624	11,509,539	4,931,744
其 他	53,050,420	105,419	44,719,628	8,225,373
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	5,900,444	4,334,305	-	1,566,139
債券投資	132,786,055	42,204,885	87,173,965	3,407,205
其 他	29,163,477	3,968,147	24,743,024	452,306
投資性不動產	2,814,200	-	-	2,814,200

(接 次 頁)

(承前頁)

資 產 及 負 債 項 目	108年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<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	\$ 24,537,382	\$ 338,405	\$ 22,142,927	\$ 2,056,050
避險之金融資產	1,472,199	-	1,472,199	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,381,660	1,620	25,211,379	2,168,661
避險之金融負債	2,777,420	-	2,777,420	-

資 產 及 負 債 項 目	108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	\$ 1,371,763	\$ 1,371,763	\$ -	\$ -
債券投資	57,521,561	18,654,296	36,062,145	2,805,120
其 他	30,826,223	11,442	22,058,957	8,755,824
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	6,080,002	4,644,111	-	1,435,891
債券投資	112,283,183	35,240,369	74,654,248	2,388,566
其 他	32,260,775	2,540,561	28,931,712	788,502
投資性不動產	2,807,300	-	-	2,807,300
<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	25,918,242	300,879	23,262,270	2,355,093
避險之金融資產	1,467,752	-	1,467,752	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,999,650	1,828	22,646,950	2,350,872
避險之金融負債	2,223,869	-	2,223,869	-

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：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。109年1月1日至6月30日無第一等級與第二等級間重大移轉情形；108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

109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	\$15,257,648	(\$ 483,335)	\$ -	\$ 7,370,042	\$ 3,668,706	\$10,378,624	\$ 3,647,297	\$11,787,140
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,425,650	(78,850)	122,425	1,610,909	1,774,012	1,568,185	1,657,580	5,628,381
投資性不動產	2,814,200	(898)	-	-	-	-	303,602	2,509,700

註：本期轉入第三等級主要係部分強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因市場評價資訊強度變化，故轉入第三等級；本期自第三等級轉出主要係部分強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因市場評價資訊強度變化，故自第三等級轉出；另本期轉出第三等級之投資性不動產係與自不動產及設備間重分類所致。

108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	\$ 6,777,638	(\$ 255,254)	\$ -	\$11,638,278	\$ 1,617,137	\$ 2,793,627	\$ 3,068,135	\$13,916,037
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,522,814	47,354	12,030	632,368	665,803	1,253,995	1,013,415	4,612,959
投資性不動產	2,794,200	(8,268)	-	-	63,331	-	41,963	2,807,300

註：本期轉入第三等級主要係部分強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因市場評價資訊強度變化，故轉入第三等級；本期自第三等級轉出主要係部分強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因市場評價資訊強度變化，故自第三等級轉出；另本期轉入及轉出第三等級之投資性不動產係與自不動產及設備間重分類所致。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至109年及108年6月30日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為293,529仟元及215,549仟元；上述評價損益列入其他綜合損益金額中，歸屬於截至109年及108年6月30日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為174,352仟元及10,314仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之負債變動明細表

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債	\$ 2,168,661	(\$ 199,003)	\$ 1,266	\$ -	\$ 293,075	\$ -	\$ 1,677,849

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債	\$ 2,902,821	(\$ 451,974)	\$ 836	\$ -	\$ 100,398	\$ 413	\$ 2,350,872

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 109 年及 108 年 6 月 30 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 46,407 仟元及利益 266,400 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

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

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

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

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

名稱	產品	109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						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	信用連結債券（CLN）	\$ 2,995,945	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。
透過損益按公允價值衡量之金融資產	股票	43,559	淨資產法	淨資產	不適用	帳面淨資產愈大，公允價值愈高。
透過損益按公允價值衡量之金融資產	信託計畫	124,803	淨資產法	淨資產	不適用	帳面淨資產愈大，公允價值愈高。
透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產抵押貸款證券（ABS）	83,840	現金流量折現法	實際利率	3.4%	實際利率愈小，公允價值愈高。
衍生金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	複雜型匯率選擇權（FX Option）	5,200	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%-80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
衍生金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	複雜型匯率選擇權（FX Option）	(1,488)	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	108年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	信用連結債券（CLN）	\$ 2,632,934	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。
透過損益按公允價值衡量之金融資產	股票	44,481	淨資產法	淨資產	不適用	帳面淨資產愈大，公允價值愈高。
透過損益按公允價值衡量之金融資產	信託計畫	129,146	淨資產法	淨資產	不適用	帳面淨資產愈大，公允價值愈高。
衍生金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	複雜型匯率選擇權（FX Option）	82	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	108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 透過損益按公允 價值衡量之金融 資產	信用連結債券 (CLN)	\$ 2,081,171	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。
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 <u>衍生金融資產</u>	信託計畫	135,633	現金流量折現 法	實際利率	5.9%	實際利率愈小，公允價值 愈高。
透過損益按公允 價值衡量之金融 資產	複雜型匯率選 擇權 (FX Option)	3,457	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 109 年 6 月 30 日暨 108 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 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>109 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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 109	(\$ 103)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	3	(3)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	13	(12)	-	-
<u>108 年 12 月 31 日</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	21	(26)	-	-
<u>108 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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	91	(46)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	1,109	(1,104)

(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>109 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投資	\$ 704,526,565	\$ 714,638,315
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	117,826,054	118,692,114

(接 次 頁)

(承前頁)

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>108 年 12 月 31 日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 626,517,408	\$ 635,218,648
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	114,111,801	114,917,598
<u>108 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投資	635,137,421	639,559,922
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	103,716,783	104,319,419

2. 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	109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投資	\$ 714,638,315	\$ 176,975,168	\$ 465,975,554	\$ 71,687,593
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	118,692,114	81,436,805	37,255,309	-

資 產 及 負 債 項 目	108年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 635,218,648	\$ 183,613,585	\$ 385,379,859	\$ 66,225,204
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	114,917,598	76,096,147	38,821,451	-

資 產 及 負 債 項 目	108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投資	\$ 639,559,922	\$ 154,146,788	\$ 413,845,418	\$ 71,567,716
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	104,319,419	58,069,010	46,250,409	-

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、流動性風險及市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品風險）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、流動性風險及市場風險。

(二) 風險管理組織架構

台北富邦銀行

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

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

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

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

「風險管理委員會」由董事長擔任主任委員，委員包括總經理及相關部門高階主管，協助董事會監督本行風險管理相關事宜，包含信用、市場、作業、財管風險、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，由董事長擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審核本行重要信用風險相關政策與限額，及監督本行重要信用風險資訊變化及限額符合情形。

- (2) 為加強信用風險管理的獨立性，本行設置風險管理部，負責監督銀行信用風險曝險衡量、監控與報告，協調規劃建置信用風險管理機制，執行獨立之模型驗證。
- (3) 風險管理總處下設有法金信用風險管理單位及個金信用風險管理單位，負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。
- (4) 本行設有授信審議委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。
- (5) 隸屬於董事會的稽核單位負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

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

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

台北富邦銀行

- (1) 本行信用風險評量與控管程序包括徵信審查、風險評等、額度控管、貸後管理、交割前限額控管與催收管理等系統。對於國家風險限額、單一法人及集團集中度限額控管，以及行業別集中度限額控管等，均有效管理。另外，本行有嚴謹的覆審及預警機制，於授信發生重大事件前或有危及本行債權時，立即採取因應對策，維護本行債權。
- (2) 本行已依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」與「銀行信用風險壓力測試作業指引」之執行架構及方法論辦理信用風險壓力測試，並持續研究發展情境分析與壓力測試方法，用以衡量在壓力情境下的損失承擔能力，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。
- (3) 本行已建置信用風險資料超市及信用風險性資產計算系統，並建立內部信用評等機制。信用風險量化評分卡與評

等模型之開發與修訂，由風險管理部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

富邦華一銀行

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

5. 信用風險避險或風險抵減之控管機制

台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

富邦華一銀行「法人金融授信風險管理政策」考量授信客戶風險評級和債項風險等因素制定了授信分層審批授權限額；

同時通過授信客戶的風險評等、准入準則等定性或定量指標，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及業務端和審查端的審批官雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理及預警之機制，進行持續性的監控與管理。

6. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信資產

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

- a. 金融資產逾期天數大於 30 天；
- b. 債務人之內部評等或外部評等顯著貶落；
- c. 同一債務人之任一產品信用風險已顯著增加者；
- d. 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- e. 借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

(2) 債務工具投資

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

- a. 金融資產或債務人之內外部評等有顯著變動；
- b. 金融資產之公允價值有顯著低於其攤銷後成本；

- c. 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- d. 借款人營運結果之實際或預期顯著變動；
- e. 同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

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

若金融工具為投資等級且違約風險低，則視為金融資產於報導日信用風險低。

7. 違約及信用減損金融資產之定義

(1) 授信資產

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

- a. 金融資產逾期 90 天以上；
- b. 金融資產列為催收或呆帳者；
- c. 債務人或發行人發生財務困難；
- d. 因債務人財務困難而有債務合約條件變更情形；
- e. 債務人已聲請破產或很可能聲請破產；
- f. 債務人已發生重整或很可能聲請重整；
- g. 金融資產創始時已發生信用損失者。

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

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

(2) 債務工具投資

如符合下列一項或多項條件，則本行及子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

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

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

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

8. 沖銷政策

逾期放款及催收款項具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

- (1) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能回收者。
- (2) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能高過本行及子公司可受償金額，執行無益者。
- (3) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本行及子公司亦無承受實益者。
- (4) 逾期放款及催收款逾清償期 2 年，經催收仍未收回者。

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

9. 預期信用損失之衡量

(1) 授信資產

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

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

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

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

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

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

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

(2) 債務工具投資

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

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

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

10. 本行及子公司總帳面金額及預期信用損失之變動

(1) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具

總帳面金額

109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	\$158,804,922	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$158,804,922
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(68,776,704)	-	-	-	-	(68,776,704)
創始或購入之新金融資產	114,884,429	-	-	-	-	114,884,429
匯兌及其他變動	(4,028,282)	-	-	-	-	(4,028,282)
期末餘額	<u>\$200,884,365</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$200,884,365</u>

108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	\$151,673,864	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$151,673,864
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	(84,500,767)	-	-	-	-	(84,500,767)
創始或購入之新金融資產	74,865,868	-	-	-	-	74,865,868
匯兌及其他變動	(150,227)	-	-	-	-	(150,227)
期末餘額	<u>\$141,888,738</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$141,888,738</u>

預期信用損失

109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	\$ 46,073	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 46,073	\$ 8,937	\$ 55,010
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	(17,269)	-	-	-	-	(17,269)	-	(17,269)
創始或購入之新金融資產	24,178	-	-	-	-	24,178	-	24,178
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	-	-	-	-	-	-	(5,580)	(5,580)
匯兌及其他變動	(3,225)	-	-	-	-	(3,225)	(443)	(3,668)
期末餘額	<u>\$ 49,757</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49,757</u>	<u>\$ 2,914</u>	<u>\$ 52,671</u>

108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	\$ 74,266	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 74,266	\$ 217,238	\$ 291,504
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	(38,896)	-	-	-	-	(38,896)	-	(38,896)
創始或購入之新金融資產	42,597	-	-	-	-	42,597	-	42,597
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	-	-	-	-	-	-	(60,100)	(60,100)
匯兌及其他變動	(5,971)	-	-	-	-	(5,971)	949	(5,022)
期末餘額	<u>\$ 71,996</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 71,996</u>	<u>\$ 158,087</u>	<u>\$ 230,083</u>

(2) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

總帳面金額

109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	\$ 618,737,524	\$ -	\$ 5,580,648	\$ -	\$ -	\$ 624,318,172
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	(299,484)	-	299,484	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(201,463,741)	-	(150,560)	-	-	(201,614,301)
創始或購入之新金融資產	282,551,196	-	116,186	-	-	282,667,382
匯兌及其他變動	(10,401,446)	-	(201,334)	-	-	(10,602,780)
期末餘額	<u>\$ 689,124,049</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,644,424</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 694,768,473</u>

108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	\$ 606,667,975	\$ -	\$ 661,670	\$ -	\$ -	\$ 607,329,645
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	(2,025,548)	-	2,025,548	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(218,171,148)	-	(157,703)	-	-	(218,328,851)
創始或購入之新金融資產	241,852,689	-	2,421	-	-	241,855,110
匯兌及其他變動	2,528,562	-	27,929	-	-	2,556,491
期末餘額	<u>\$ 630,852,530</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,559,865</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 633,412,395</u>

預期信用損失

109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
期初餘額	\$ 184,595	\$ -	\$ 227,161	\$ -	\$ -	\$ 411,756	\$ -
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	(439)	-	439	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(13,230)	-	(86)	-	(13,316)	-	(13,316)
創始或購入之新金融資產	47,541	-	4,739	-	-	52,280	-
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	(12,487)	-	(3,623)	-	-	(16,110)	-
期末餘額	<u>\$ 205,980</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 228,630</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 434,610</u>	<u>\$ 434,610</u>

108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
期初餘額	\$ 217,085	\$ -	\$ 27,501	\$ -	\$ -	\$ 244,586	\$ -
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	(3,141)	-	3,141	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(15,624)	-	(643)	-	(16,267)	-	(16,267)

(承前頁)

108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
創始或購入之新金融資產	\$ 25,957	\$ -	\$ 128	\$ -	\$ -	\$ 26,085	\$ -	\$ 26,085
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(34,385)	-	92,127	-	-	57,742	-	57,742
期末餘額	<u>\$ 189,882</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 122,254</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 312,146</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 312,146</u>

(3) 應收款項

總帳面金額

109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	\$ 91,900,576	\$ 2,617,842	\$ -	\$ 492,063	\$ -	\$ 95,010,481	
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	(462,238)	462,390	-	(152)	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(68,649)	(53,509)	-	122,158	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	235,203	(235,022)	-	(181)	-	-	
—於當期除列之金融資產	(61,637,904)	(2,254,965)	-	(152,692)	-	(64,045,561)	
創始或購入之新金融資產	56,996,648	1,692,008	-	28,000	-	58,716,656	
轉銷呆帳	-	-	-	(5,668)	-	(5,668)	
匯兌及其他變動	(1,335,729)	(60,763)	-	-	-	(1,396,492)	
期末餘額	<u>\$ 85,627,907</u>	<u>\$ 2,167,981</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 483,528</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 88,279,416</u>	

註：僅含應收承兌票款、應收承購帳款及應收信用卡款項。

108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	\$ 77,692,530	\$ 765,095	\$ -	\$ 536,346	\$ -	\$ 78,993,971	
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	(308,932)	309,027	-	(95)	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(54,652)	(43,462)	-	98,114	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	300,771	(300,752)	-	(19)	-	-	
—於當期除列之金融資產	(53,870,141)	(323,816)	-	(143,601)	-	(54,337,558)	
創始或購入之新金融資產	66,766,057	1,658,223	-	23,104	-	68,447,384	
轉銷呆帳	-	-	-	(6,691)	-	(6,691)	
匯兌及其他變動	(1,549,154)	(128,616)	-	-	-	(1,677,770)	
期末餘額	<u>\$ 88,976,479</u>	<u>\$ 1,935,699</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 507,158</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 91,419,336</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

109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	\$ 342,334	\$ 94,417	\$ 1,431	\$ 140,007	\$ -	\$ 578,189	\$ 137,733	\$ 715,922
因期初已認列之金融 工具所產生之 變動：								
一轉為存續期間 預期信用損失	(6,997)	7,146	6	(155)	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	(1,639)	(12,674)	-	14,313	-	-	-	-
一轉為 12 個月 預期信用損失	16,619	(16,442)	-	(177)	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	(228,976)	(51,015)	(1)	(10,444)	-	(290,436)	-	(290,436)
創始或購入之新金融 資產	142,506	39,953	-	13,007	-	195,466	-	195,466
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	-	-	-	-	-	-	37,064	37,064
轉銷呆帳	-	-	-	(9,879)	-	(9,879)	-	(9,879)
匯兌及其他變動	(23,846)	12,888	262	(8,137)	-	(18,833)	-	(18,833)
期末餘額	<u>\$ 240,001</u>	<u>\$ 74,273</u>	<u>\$ 1,698</u>	<u>\$ 138,535</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 454,507</u>	<u>\$ 174,797</u>	<u>\$ 629,304</u>

108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	\$ 473,388	\$ 62,106	\$ 223	\$ 225,618	\$ -	\$ 761,335	\$ -	\$ 761,335
因期初已認列之金融 工具所產生之 變動：								
一轉為存續期間 預期信用損失	(6,864)	6,925	37	(98)	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	(1,369)	(12,898)	-	14,267	-	-	-	-
一轉為 12 個月 預期信用損失	18,662	(18,647)	-	(15)	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	(375,357)	(17,069)	-	(37,293)	-	(429,719)	-	(429,719)
創始或購入之新金融 資產	210,426	40,015	-	64,649	-	315,090	-	315,090
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	-	-	-	-	-	-	172,850	172,850
轉銷呆帳	-	-	-	(11,693)	-	(11,693)	-	(11,693)
匯兌及其他變動	(16,238)	20,869	925	(1,382)	-	4,174	-	4,174
期末餘額	<u>\$ 302,648</u>	<u>\$ 81,301</u>	<u>\$ 1,185</u>	<u>\$ 254,053</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 639,187</u>	<u>\$ 172,850</u>	<u>\$ 812,037</u>

(4) 貼現及放款

總帳面金額

109年1月1日至6月30日						
	1 2 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	\$1,472,980,738	\$ 22,041,473	\$ -	\$ 17,282,473	\$ -	\$1,512,304,684
一轉為存續期間 預期信用損失	(18,953,357)	19,009,313	-	(55,956)	-	-
一轉為信用減損 金融資產	(659,333)	(707,348)	-	1,366,681	-	-
一轉為 12 個月預 期信用損失	3,062,635	(3,049,299)	-	(13,336)	-	-
一於當期除列之 金融資產	(522,940,654)	(6,632,189)	-	(7,144,309)	-	(536,717,152)
創始或購入之新金融 資產	629,331,753	11,589,364	-	8,714,121	-	649,635,238
轉銷呆帳	-	-	-	(957,569)	-	(957,569)
匯兌及其他變動	4,116,321	2,872,033	-	(9,985,409)	-	(2,997,055)
期末餘額	<u>\$1,566,938,103</u>	<u>\$ 45,123,347</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,206,696</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,621,268,146</u>

108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	\$1,372,683,406	\$ 36,083,226	\$ -	\$ 8,673,819	\$ -		\$1,417,440,451
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	(4,602,643)	4,616,421	-	(13,778)	-		-
－轉為信用減損金融資產	(581,908)	(544,322)	-	1,126,230	-		-
－轉為12個月預期信用損失	16,249,618	(16,237,882)	-	(11,736)	-		-
－於當期除列之金融資產	(475,912,165)	(10,071,249)	-	(1,028,103)	-	(487,011,517)	
創始或購入之新金融資產	570,252,706	6,064,228	-	645,079	-	576,962,013	
轉銷呆帳	-	-	-	(634,157)	-	(634,157)	
匯兌及其他變動	362,029	18,806	-	31,205	-	412,040	
期末餘額	<u>\$1,478,451,043</u>	<u>\$ 19,929,228</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,788,559</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,507,168,830</u>	

預期信用損失

109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
期初餘額	\$ 3,979,999	\$ 603,770	\$ -	\$ 2,953,978	\$ -	\$ 7,537,747	\$12,949,298
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	(52,938)	70,440	-	(17,502)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(19,737)	(149,011)	-	168,748	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	62,955	(55,255)	-	(7,700)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(1,933,710)	(99,866)	-	(975,182)	-	(3,008,758)	(3,008,758)
創始或購入之新金融資產	2,280,233	430,621	-	174,559	-	2,885,413	2,885,413
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	-	-	-	-	-	-	342,724
轉銷呆帳	-	-	-	(957,569)	-	(957,569)	(957,569)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	196,413	-	196,413	196,413
匯兌及其他變動	(77,980)	813,097	-	1,038,050	-	1,773,167	1,773,167
期末餘額	<u>\$ 4,238,822</u>	<u>\$ 1,613,796</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,573,795</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,426,413</u>	<u>\$13,292,022</u>

108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
期初餘額	\$ 3,256,660	\$ 411,949	\$ -	\$ 3,298,054	\$ -	\$ 6,966,663	\$12,478,927
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	(16,732)	17,334	-	(602)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(45,264)	(40,729)	-	85,993	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	114,702	(112,876)	-	(1,826)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(1,765,315)	(95,213)	-	(786,685)	-	(2,647,213)	(2,647,213)
創始或購入之新金融資產	1,987,495	115,081	-	95,764	-	2,198,340	2,198,340
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	-	-	-	-	-	-	1,005,058
轉銷呆帳	-	-	-	(634,157)	-	(634,157)	(634,157)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	183,925	-	183,925	183,925
匯兌及其他變動	(236,384)	113,218	-	654,586	-	531,420	531,420
期末餘額	<u>\$ 3,295,162</u>	<u>\$ 408,764</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,895,052</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,598,978</u>	<u>\$13,483,985</u>

(5) 其他金融資產

總帳面金額

109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	\$ 1,217	\$ -	\$ -	\$ 116,871	\$ -	\$ 118,088
—於當期除列之金融資產	-	-	-	(1,505)	-	(1,505)
創始或購入之新金融資產	1	-	-	130,110	-	130,111
轉銷呆帳	-	-	-	(130,846)	-	(130,846)
匯兌及其他變動	(1,129)	-	-	(612)	-	(1,741)
期末餘額	<u>\$ 89</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 114,018</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 114,107</u>

註：僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。

108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	\$ 231	\$ -	\$ -	\$ 92,755	\$ -	\$ 92,986
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	(9)	-	-	(1,449)	-	(1,458)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	114,186	-	114,186
轉銷呆帳	-	-	-	(111,927)	-	(111,927)
匯兌及其他變動	617	-	-	584	-	1,201
期末餘額	<u>\$ 839</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 94,149</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 94,988</u>

註：僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。

預期信用損失

109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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 85,298	\$ -	\$ 85,298	\$ -	\$ 85,298
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	-	-	-	(1,813)	-	(1,813)	-	(1,813)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	42,357	-	42,357	-	42,357
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	(130,846)	-	(130,846)	-	(130,846)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	147,081	-	147,081	-	147,081
匯兌及其他變動	-	-	-	(58,969)	-	(58,969)	-	(58,969)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 83,108</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 83,108</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 83,108</u>

108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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 73,841	\$ -	\$ 73,841	\$ -	\$ 73,841
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	-	-	-	(1,145)	-	(1,145)	-	(1,145)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	38,406	-	38,406	-	38,406
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	-	-	-	-	-	-	7	7
轉銷呆帳	-	-	-	(111,927)	-	(111,927)	-	(111,927)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	159,801	-	159,801	-	159,801
匯兌及其他變動	-	-	-	(83,845)	-	(83,845)	-	(83,845)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 75,131</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 75,131</u>	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 75,138</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

109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	\$ 154,433	\$ 21,642	\$ -	\$ 80,193	\$ -	\$ 256,268	\$ 200,746	\$ 457,014
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	(2,456)	2,466	-	(10)	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	(65)	(503)	-	568	-	-	-	-
一轉為 12 個月 預期信用損失	9,792	(9,718)	-	(74)	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	(48,457)	(5,446)	-	(79,498)	-	(133,401)	-	(133,401)
創始或購入之新金融 資產	87,931	12,104	-	24,204	-	124,239	-	124,239
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	-	-	-	-	-	-	(37,404)	(37,404)
匯兌及其他變動	1,872	5,625	-	2,041	-	9,538	-	9,538
期末餘額	\$ 203,050	\$ 26,170	\$ -	\$ 27,424	\$ -	\$ 256,644	\$ 163,342	\$ 419,986

108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	\$ 185,981	\$ 26,052	\$ -	\$ 805	\$ -	\$ 212,838	\$ 240,377	\$ 453,215
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	(2,320)	2,339	-	(19)	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	(97)	(735)	-	832	-	-	-	-
一轉為 12 個月 預期信用損失	5,260	(5,250)	-	(10)	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	(67,358)	(11,965)	-	(112)	-	(79,435)	-	(79,435)
創始或購入之新金融 資產	51,927	15,866	-	134	-	67,927	-	67,927
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	-	-	-	-	-	-	(21,388)	(21,388)
匯兌及其他變動	(23,959)	7,824	-	(863)	-	(16,998)	-	(16,998)
期末餘額	\$ 149,434	\$ 34,131	\$ -	\$ 767	\$ -	\$ 184,332	\$ 218,989	\$ 403,321

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		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 215,042,685	\$ 218,632,928	\$ 200,067,631
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,192,212	5,360,912	7,578,447
各類保證款項	18,578,789	22,740,545	25,674,259
合 計	\$ 240,813,686	\$ 246,734,385	\$ 233,320,337

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		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 1,270,222	\$ -	\$ -
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	292,390	289,675	270,261
各類保證款項	683,908	718,076	723,102
合 計	\$ 2,246,520	\$ 1,007,751	\$ 993,363

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

109年6月30日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
放款	3.53%	57.14%	4.54%	2.51%
應收保證款項	9.81%	14.51%	1.01%	1.71%
應收承兌票款及其他授信	0.24%	0.88%	0.01%	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	-	-	5.80%	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	-	-	11.97%	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	9.65%	-

108年12月31日	金融擔保品	不動產 擔保品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
放 款	3.61%	59.38%	4.26%	2.77%
應收保證款項	5.87%	6.97%	0.83%	1.45%
應收承兌票款及其他授信 透過損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	0.37%	0.91%	0.03%	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 債務工具	-	-	3.79%	-
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	-	-	9.91%	-
	-	-	9.21%	-

108年6月30日	金融擔保品	不動產 擔保品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
放 款	3.23%	57.87%	5.73%	2.80%
應收保證款項	3.22%	7.19%	0.63%	1.47%
應收承兌票款及其他授信 透過損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	0.62%	1.36%	-	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 債務工具	-	-	5.08%	-
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	-	-	12.11%	-
	-	-	8.84%	-

富邦華一銀行

109年6月30日	金融擔保品	不動產 擔保品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
放 款	9.14%	19.71%	-	0.77%
應收保證款項	65.58%	26.07%	6.80%	-
應收承兌票款	54.93%	2.15%	28.85%	-

108年12月31日	金融擔保品	不動產 擔保品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
放 款	8.36%	17.12%	-	0.82%
應收保證款項	68.02%	25.85%	5.02%	-
應收承兌票款	46.09%	0.46%	28.14%	-

108年6月30日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
放 款	7.73%	15.63%	-	0.89%
應收保證款項	72.68%	20.29%	5.92%	-
應收承兌票款	41.93%	0.81%	29.10%	-

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	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
私 人	\$ 755,413,759	52.58	\$ 724,035,520	54.11	\$ 707,120,104	52.35
民營企業	561,497,435	39.09	510,556,765	38.15	502,982,256	37.24
金融機構	76,345,486	5.31	63,057,657	4.71	59,091,633	4.38
公營企業	24,466,908	1.70	20,181,907	1.51	30,312,360	2.24
政府機關	17,162,920	1.20	18,700,765	1.40	49,680,763	3.68
非營利團體	1,746,566	0.12	1,626,267	0.12	1,446,213	0.11
合 計	\$ 1,436,633,074	100.00	\$ 1,338,158,881	100.00	\$ 1,350,633,329	100.00

(2) 地 區 別

地 區 別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內	\$ 1,212,975,004	84.43	\$ 1,139,251,100	85.14	\$ 1,144,207,255	84.72
亞洲地區	113,497,525	7.90	114,369,536	8.55	116,831,581	8.65
美洲地區	80,450,547	5.60	60,260,221	4.50	67,313,166	4.98
其 他	29,709,998	2.07	24,278,024	1.81	22,281,327	1.65
合 計	\$ 1,436,633,074	100.00	\$ 1,338,158,881	100.00	\$ 1,350,633,329	100.00

(3) 擔 保 品 別

擔 保 品 別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
純 信 用	\$ 484,680,286	33.74	\$ 426,121,228	31.84	\$ 438,886,213	32.49
擔 保 品	951,952,788	66.26	912,037,653	68.16	911,747,116	67.51
不動產擔保	801,744,679	55.81	772,117,285	57.70	756,840,157	56.04
保 證 函	63,667,939	4.43	55,483,057	4.15	74,890,305	5.54
金融擔保品	51,192,779	3.56	48,208,674	3.60	43,102,218	3.19
其 他	35,347,391	2.46	36,228,637	2.71	36,914,436	2.74
合 計	\$ 1,436,633,074	100.00	\$ 1,338,158,881	100.00	\$ 1,350,633,329	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。

109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	\$ 86,789,657	\$ 150,159	\$ -	\$ 86,939,816	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 32,108	\$ 86,907,708
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	602,791,051	667,026	-	603,458,077	1,114,671	4,529,753	-	5,644,424	-	-	425,464	608,677,037
應收款項												
－應收信用卡款項	31,995,369	11,653,406	19,422	43,668,197	-	207,152	481,506	688,658	483,528	-	167,428	44,672,955
－應收承購帳款	16,020,304	1,332,842	-	17,353,146	1,989	1,436,084	-	1,438,073	-	-	228,005	18,563,214
－應收承兌票款	485,350	646,173	-	1,131,523	-	41,250	-	41,250	-	-	11,969	1,160,804
放款												
－個人金融業務	579,798,678	87,331,275	97,553	667,227,506	-	9,540,624	1,550,021	11,090,645	2,422,089	-	8,963,633	671,776,607
－法人金融業務	381,319,274	297,402,526	1,529,532	680,251,332	2,707	28,887,540	2,526,649	31,416,896	5,039,216	-	8,983,021	707,724,423
其他金融資產（買入匯款 及非放款轉列之催收款 項）	89	-	-	89	-	-	-	-	114,018	-	83,108	30,999
表外資產												
－融資承諾	473,121,882	54,581,395	11,699	527,714,976	-	1,194,932	540,930	1,735,862	174,579	-	157,663	529,467,754
－應收保證款項	13,299,014	4,800,114	-	18,099,128	-	479,661	-	479,661	-	-	188,500	18,390,289
－應收信用狀	4,294,807	2,869,637	-	7,164,444	-	5,070	-	5,070	22,698	-	25,380	7,166,832

108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	\$ 71,152,062	\$ 500,535	\$ -	\$ 71,652,597	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,630	\$ 71,626,967
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	561,879,382	608,273	-	562,487,655	2,584,439	2,996,209	-	5,580,648	-	-	403,061	567,665,242
應收款項												
－應收信用卡款項	33,376,988	12,060,204	20,071	45,457,263	-	144,462	447,772	592,234	492,063	-	198,630	46,342,930
－應收承購帳款	13,832,170	1,073,261	-	14,905,431	1,430	2,024,178	-	2,025,608	-	-	209,011	16,722,028
－應收承兌票款	474,249	725,638	-	1,199,887	-	-	-	-	-	-	12,236	1,187,651
放款												
－個人金融業務	559,129,574	85,476,869	85,408	644,691,851	-	4,374,037	1,327,787	5,701,824	2,327,913	-	8,643,394	644,078,194
－法人金融業務	334,144,756	280,348,476	454,136	614,947,368	-	14,930,694	608,052	15,538,746	13,388,464	-	8,645,305	635,229,273
其他金融資產（買入匯款 及非放款轉列之催收款 項）	1,217	-	-	1,217	-	-	-	-	116,871	-	85,298	32,790
表外資產												
－融資承諾	452,273,035	54,604,981	12,220	506,890,236	-	430,151	491,728	921,879	105,860	-	139,413	507,778,562
－應收保證款項	15,469,711	6,683,133	-	22,152,844	-	566,796	-	566,796	20,905	-	230,329	22,510,216
－應收信用狀	2,716,704	2,566,718	-	5,283,422	-	11,279	-	11,279	66,211	-	69,196	5,291,716

108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	\$ 68,352,498	\$ 500,837	\$ -	\$ 68,853,335	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,697	\$ 68,828,638
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	582,171,339	629,535	-	582,800,874	-	2,559,865	-	2,559,865	-	-	303,918	585,056,821
應收款項												
－應收信用卡款項	33,204,255	12,018,662	20,984	45,243,901	-	212,931	377,026	589,957	507,158	-	207,394	46,133,622
－應收承購帳款	16,134,986	1,365,555	-	17,500,541	-	1,345,742	-	1,345,742	-	-	220,351	18,625,932
－應收承兌票款	720,200	1,146,324	-	1,866,524	-	-	-	-	-	-	19,007	1,847,517
放款												
－個人金融業務	548,346,409	81,063,850	82,897	629,493,156	-	3,570,949	1,172,704	4,743,653	2,296,844	-	8,459,332	628,074,321
－法人金融業務	367,670,482	280,595,642	445,503	648,711,627	-	13,403,557	501,629	13,905,186	4,428,580	-	8,487,340	658,558,053
其他金融資產（買入匯款及非放款轉列之催收款項）	839	-	-	839	-	-	-	-	94,149	-	75,138	19,850
表外資產												
－融資承諾	426,130,691	45,077,288	14,408	471,222,387	-	373,270	320,844	694,114	47,495	-	118,788	471,845,208
－應收保證款項	17,274,409	7,281,601	-	24,556,010	-	1,118,249	-	1,118,249	-	-	261,608	25,412,651
－應收信用狀	3,694,098	3,883,112	-	7,577,210	-	1,237	-	1,237	-	-	3,614	7,574,833

富邦華一銀行

(1) 產業別

單位：人民幣仟元

產業別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融保險業	\$ 12,662,587	23.72	\$ 14,301,548	28.67	\$ 17,054,460	37.87
批發和零售業	8,575,924	16.06	7,030,591	14.09	6,518,896	14.48
個人貸款	7,972,465	14.93	8,149,886	16.34	2,827,217	6.28
製造業	4,528,035	8.48	4,313,660	8.65	4,292,680	9.53
水利、環境業	4,521,369	8.47	2,791,519	5.60	2,420,851	5.38
建築業	4,424,475	8.29	3,315,688	6.64	2,769,529	6.15
房地產業	3,913,029	7.33	3,679,398	7.37	3,139,869	6.97
其他	6,794,402	12.72	6,308,662	12.64	6,007,527	13.34
合計(註)	\$ 53,392,286	100.00	\$ 49,890,952	100.00	\$ 45,031,029	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	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 19,901,501	37.27	\$ 16,794,212	33.66	\$ 16,801,343	37.31
西南地區	6,764,294	12.67	5,201,862	10.43	5,455,360	12.11
華北地區	6,325,485	11.85	6,334,360	12.70	7,765,957	17.25
華中地區	5,272,398	9.88	5,907,902	11.84	5,444,962	12.09
華南地區	3,127,176	5.86	3,946,711	7.91	3,299,182	7.33
西北地區	2,869,504	5.37	2,862,110	5.74	2,909,625	6.46
其他	9,131,928	17.10	8,843,795	17.72	3,354,600	7.45
合計(註)	\$ 53,392,286	100.00	\$ 49,890,952	100.00	\$ 45,031,029	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	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 37,578,744	70.38	\$ 36,768,580	73.70	\$ 34,115,320	75.76
保證貸款	409,399	0.77	409,016	0.82	398,754	0.89
附擔保物貸款	15,404,143	28.85	12,713,356	25.48	10,516,955	23.35
其中：抵押貸款	10,524,051	19.71	8,542,783	17.12	7,036,479	15.62
質押貸款	4,880,092	9.14	4,170,573	8.36	3,480,476	7.73
合計(註)	\$ 53,392,286	100.00	\$ 49,890,952	100.00	\$ 45,031,029	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

109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	\$ 27,181,428	\$ -	\$ -	\$ 27,181,428	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,833	\$ 27,176,595
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	20,435,585	-	-	20,435,585	-	-	-	-	-	-	2,182	20,433,403
應收款項												
－應收承兌票款	5,448,898	-	-	5,448,898	-	-	-	-	-	-	22,187	5,426,711
－應收承購帳款	149,030	-	-	149,030	-	-	-	-	-	-	2,822	146,208
－應收信用卡款	2,034	-	-	2,034	-	-	-	-	-	-	38	1,996
放款												
－個人金融業務	7,901,598	-	21,004	7,922,602	7,366	-	10,979	18,345	31,518	-	113,683	7,858,782
－法人金融業務	37,179,452	6,569,367	680,503	44,429,322	-	508,369	97,286	605,655	384,844	-	786,074	44,633,747
表外資產												
－融資承諾	1,337,008	-	-	1,337,008	-	1,220	-	1,220	-	-	8,077	1,330,151
－應收保證款項	683,908	-	-	683,908	-	-	-	-	-	-	2,581	681,327
－應收信用狀	292,390	-	-	292,390	-	-	-	-	-	-	899	291,491

108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	\$ 20,157,352	\$ -	\$ -	\$ 20,157,352	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,564	\$ 20,150,788
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	13,009,961	-	-	13,009,961	-	-	-	-	-	-	2,011	13,007,950
應收款項												
－應收承兌票款	7,012,599	-	-	7,012,599	-	-	-	-	-	-	40,156	6,972,443
－應收承購帳款	4,238	-	-	4,238	-	-	-	-	-	-	43	4,195
放款												
－個人金融業務	7,990,886	-	120,853	8,111,739	20,888	-	5,344	26,232	11,915	-	91,136	8,058,750
－法人金融業務	34,753,463	5,983,120	495,169	41,231,752	-	89,008	70,000	159,008	350,306	-	648,606	41,092,460
表外資產												
－應收保證款項	718,076	-	-	718,076	-	-	-	-	-	-	2,737	715,339
－應收信用狀	289,675	-	-	289,675	-	-	-	-	-	-	1,443	288,232

108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	\$ 16,154,344	\$ -	\$ -	\$ 16,154,344	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 44,909	\$ 16,109,435
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	10,628,311	-	-	10,628,311	-	-	-	-	-	-	1,820	10,626,491
應收款項												
－應收承兌票款	5,373,126	-	-	5,373,126	-	-	-	-	-	-	29,661	5,343,465
－應收承購帳款	16,162	-	-	16,162	-	-	-	-	-	-	169	15,993
放款												
－個人金融業務	2,779,111	-	6,499	2,785,610	758	-	651	1,409	40,198	-	41,992	2,785,225
－法人金融業務	35,804,150	5,288,887	412,844	41,505,881	-	281,794	-	281,794	416,136	-	651,709	41,552,102
表外資產												
－應收保證款項	723,102	-	-	723,102	-	-	-	-	-	-	3,007	720,095
－應收信用狀	270,261	-	-	270,261	-	-	-	-	-	-	1,265	268,996

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

109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	-	2.10%	0.18%	1.04%
放 款	-	46.04%	9.81%	4.50%
其他金融資產	-	7.27%	15.73%	-
表外資產	-	4.22%	-	18.86%

108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	0.12%	5.20%	0.17%	1.73%
放 款	3.52%	46.01%	3.65%	2.57%
其他金融資產	-	7.20%	15.35%	-
表外資產	-	2.61%	-	20.85%

108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	0.05%	2.11%	0.16%	0.13%
放 款	1.30%	68.37%	6.78%	5.87%
其他金融資產	-	8.98%	-	-
表外資產	-	-	-	31.57%

富邦華一銀行

109年6月30日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	0.16%	60.10%	-	4.26%

108年12月31日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	-	64.18%	-	0.92%

108年6月30日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	-	72.24%	-	12.78%

(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 109 年 6 月 30 日暨 108 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 1,080,578 仟元、1,451,647 仟元及 710,569 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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之帳面金額分別為 50,304 仟元、51,883 仟元及 54,253 仟元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列其他資產項下。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

台北富邦銀行

- (1) 為避免本行所從事之資金運用與資金需求發生超限之資金流量缺口，本行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。
- (2) 配合全行存、放款、金融交易成長為原則，視市場資金變化及央行政策，隨時調整資金調度策略，除配合大額放款撥款及還款進度外，注意長短期有價證券之期間配置，分析各項存款的穩定性及所佔比率，以確實掌握資金流動性，有效提高本行資金運用收益並降低流動性風險。
- (3) 本行訂有資金流動性風險限額，以監控與管理本行流動性風險。資金流動性風險限額授權由總經理在法規及風險胃納範圍內訂定，並定期呈報資產負債管理委員會及董事（常董）會。

富邦華一銀行

- (1) 富邦華一銀行流動性風險管理策略係在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水準和流動性水準，同時視市場資金變化調整長短期資金配置，分散資金來源，保持適度流動性，將流動性風險控制在富邦華一銀行可以承受的合理範圍之內，確保富邦華一銀行的安全運營和良好的公眾形象。

(2) 富邦華一銀行流動性風險依據現階段業務規模和複雜程度採取集中式流動性風險管理模式。富邦華一銀行建立與流動性風險特點相適應的組織架構。董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層負責流動性風險的具體管理工作，得授權其下設資產負債委員會履行日常管理職責。風險管理部按季度向風險及關聯交易控制委員會提交富邦華一銀行流動性風險管理書面監測報告，詳細說明風險管理情況和下一步完善措施。

(3) 流動性風險的管理原則是全員參與、動態預防、科學量化、審慎管理，確保富邦華一銀行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應付資產的增長和到期債務的支付。

3. 到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本行及子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。在符合本行及子公司流動性管理架構下，依資產及負債之性質採用適當之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

109年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 55,969,487	\$ 5,086,477	\$ 3,905,718	\$ 5,887,021	\$ 22,379,370	\$ 93,228,073
有價證券投資（註2）	207,203,636	16,164,256	27,527,678	91,796,105	113,651,230	456,342,905
附賣回債（票）券投資	9,285,538	-	-	-	-	9,285,538
放款（含催收款項）	62,030,221	74,239,086	99,408,797	64,530,481	823,218,467	1,123,427,052
涉及本金交割衍生性資產	163,656,214	204,602,670	146,315,823	129,388,576	21,161,176	665,124,459
不涉及本金交割衍生性資產	4,291,438	1,344	2,667	15,218	1,010,653	5,321,320
其他到期資金流入項目	28,074,937	8,393,478	9,990,501	5,799,661	58,476,657	110,735,234
小 計	530,511,471	308,487,311	287,151,184	297,417,062	1,039,897,553	2,463,464,581
負 債						
央行及銀行同業存款	26,007	1,000	-	219,759	121,000	367,766
存款及匯款	117,146,317	166,959,574	128,227,288	193,274,767	733,744,579	1,339,352,525
附買回票券及債券負債	8,908,546	662,660	10,951	-	-	9,582,157
應付款項	380,312	765,480	553,898	539,139	89,766	2,328,595
應付金融債	-	5,651,344	902,667	5,515,218	68,502,008	80,571,237
涉及本金交割衍生性負債	221,518,859	239,280,739	163,889,496	122,868,050	31,122,427	778,679,571
不涉及本金交割衍生性負債	4,267,032	-	-	-	8,646	4,275,678
其他到期資金流出項目	21,240,007	537,143	326,765	5,030,608	9,772,407	36,906,930
小 計	373,487,080	413,857,940	293,911,065	327,447,541	843,360,833	2,252,064,459

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 48,389,039	\$ 4,338,755	\$ 3,175,502	\$ 6,359,716	\$ 20,879,826	\$ 83,142,838
有價證券投資（註2）	201,127,535	14,253,706	24,098,640	49,433,213	138,566,573	427,479,667
附賣回債（票）券投資	10,226,853	-	-	-	-	10,226,853
放款（含催收款項）	68,988,656	81,869,757	83,730,370	55,874,702	774,492,543	1,064,956,028
涉及本金交割衍生性資產	214,184,929	167,160,564	126,462,412	105,228,617	27,747,619	640,784,141
不涉及本金交割衍生性資產	3,586,873	-	-	12,639	532,427	4,131,939
其他到期資金流入項目	28,323,086	10,208,388	10,528,995	6,066,602	55,992,027	111,119,098
小 計	574,826,971	277,831,170	247,995,919	222,975,489	1,018,211,015	2,341,840,564
負 債						
央行及銀行同業存款	524,225	1,000	306,004	-	117,000	948,229
存款及匯款	98,928,372	145,339,341	106,397,292	213,086,483	698,587,236	1,262,338,724
附買回票券及債券負債	9,857,092	6,685,361	307,494	-	-	16,849,947
應付款項	392,947	465,261	657,142	820,707	109,678	2,445,735
應付金融債	2,400,000	3,000,000	-	6,562,639	63,348,122	75,310,761
涉及本金交割衍生性負債	205,680,700	228,524,693	169,042,612	116,462,797	22,321,616	742,032,418
不涉及本金交割衍生性負債	3,707,699	-	-	-	34,304	3,742,003
其他到期資金流出項目	19,603,661	4,468,148	3,709,875	564,516	8,388,237	36,734,437
小 計	341,094,696	388,483,804	280,420,419	337,497,142	792,906,193	2,140,402,254

108年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 33,845,162	\$ 3,268,719	\$ 3,148,768	\$ 5,736,241	\$ 20,427,289	\$ 66,426,179
有價證券投資（註2）	207,177,987	8,578,733	27,074,321	47,586,228	146,296,112	436,713,381
附賣回債（票）券投資	4,173,884	-	-	-	-	4,173,884
放款（含催收款項）	66,651,864	66,975,076	87,191,995	68,421,562	766,234,882	1,055,475,379
涉及本金交割衍生性資產	185,189,156	153,285,666	107,595,283	95,525,518	17,683,086	559,278,709
不涉及本金交割衍生性資產	3,973,955	-	-	-	581,683	4,555,638
其他到期資金流入項目	29,509,200	9,270,668	10,230,646	6,052,175	53,863,443	108,926,132
小 計	530,521,208	241,378,862	235,241,013	223,321,724	1,005,086,495	2,235,549,302
負 債						
央行及銀行同業存款	1,529,796	1,000	-	306,004	117,000	1,953,800
存款及匯款	131,553,527	111,895,605	107,822,406	196,424,515	698,458,777	1,246,154,830
附買回票券及債券負債	3,505,856	5,142,065	211,201	-	-	8,859,122
應付款項	451,711	558,720	568,820	648,113	106,146	2,333,510
應付金融債	-	-	2,150,000	5,400,000	49,881,684	57,431,684
涉及本金交割衍生性負債	220,006,841	213,122,390	150,433,919	78,257,702	29,007,747	690,828,599
不涉及本金交割衍生性負債	3,988,769	-	-	-	-	3,988,769
其他到期資金流出項目	13,811,294	449,365	64,732	4,924,206	6,648,426	25,898,023
小 計	374,847,794	331,169,145	261,251,078	285,960,540	784,219,780	2,037,448,337

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

109年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,963,040	\$ 1,115,000	\$ 1,016,000	\$ 726,000	\$ -	\$ 4,820,040
有價證券投資（註2）	727,371	25,012	53,324	180,348	8,343,644	9,329,699
附賣回債（票）券投資	657	4,215	-	-	-	4,872
放款（含催收款項）	1,544,837	479,784	456,226	242,153	1,459,477	4,182,477
涉及本金交割衍生性資產	10,566,807	9,042,746	6,210,864	4,567,447	1,066,939	31,454,803
不涉及本金交割衍生性資產						
資產	34,106	-	-	11	50,292	84,409
其他到期資金流入項目	802,081	254,373	71,685	11,475	722,377	1,861,991
小 計	15,638,899	10,921,130	7,808,099	5,727,434	11,642,729	51,738,291
負 債						
央行及銀行同業存款	3,124,198	867,000	-	-	-	3,991,198
存款及匯款	2,520,329	2,678,469	1,395,532	1,969,357	5,738,078	14,301,765
附買回票券及債券負債	861,934	1,821,315	779,504	-	-	3,462,753
應付款項	15,253	19,605	9,475	683	24	45,040
應付金融債	-	-	-	-	690,948	690,948
涉及本金交割衍生性負債	7,845,101	8,100,944	5,503,165	4,825,748	792,204	27,067,162
不涉及本金交割衍生性負債						
負債	48,107	-	216	997	361,230	410,550
其他到期資金流出項目	957,377	70,073	37,658	5,906	335,117	1,406,131
小 計	15,372,299	13,557,406	7,725,550	6,802,691	7,917,601	51,375,547

單位：美金仟元

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,555,978	\$ 1,278,500	\$ 580,000	\$ 617,000	\$ -	\$ 5,031,478
有價證券投資（註2）	664,568	35,059	87,043	108,420	7,148,351	8,043,441
放款（含催收款項）	518,292	544,032	416,113	201,960	1,479,590	3,159,987
涉及本金交割衍生性資產	10,821,227	8,734,666	6,013,381	4,903,407	740,164	31,212,845
不涉及本金交割衍生性資產						
資產	28,792	2	12	58	30,717	59,581
其他到期資金流入項目	742,157	271,674	52,613	7,649	373,990	1,448,083
小 計	15,331,014	10,863,933	7,149,162	5,838,494	9,772,812	48,955,415
負 債						
央行及銀行同業存款	2,171,655	605,000	-	50,000	-	2,826,655
存款及匯款	3,410,771	2,550,072	1,439,761	1,576,038	5,159,147	14,135,789
附買回票券及債券負債	1,250,879	1,101,945	-	-	-	2,352,824
應付款項	21,973	20,789	7,225	1,821	84	51,892
應付金融債	-	-	-	-	1,001,386	1,001,386
涉及本金交割衍生性負債	9,426,597	6,588,024	4,661,828	4,559,987	902,749	26,139,185
不涉及本金交割衍生性負債						
負債	34,411	46	146	154	85,964	120,721
其他到期資金流出項目	1,192,292	77,298	27,960	10,125	600,272	1,907,947
小 計	17,508,578	10,943,174	6,136,920	6,198,125	7,749,602	48,536,399

單位：美金仟元

108年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 403,609	\$ 802,000	\$ 395,000	\$ 645,000	\$ -	\$ 2,245,609
有價證券投資（註2）	482,448	5,999	28,929	137,427	6,772,278	7,427,081
放款（含催收款項）	948,603	482,898	363,069	193,732	1,430,060	3,418,362
涉及本金交割衍生性資產	9,768,956	8,248,257	5,685,915	3,045,836	954,229	27,703,193
不涉及本金交割衍生性資產						
資產	32,749	-	88	57	28,363	61,257
其他到期資金流入項目	718,336	319,301	70,213	25,342	335,195	1,468,387
小 計	12,354,701	9,858,455	6,543,214	4,047,394	9,520,125	42,323,889
負 債						
央行及銀行同業存款	2,006,167	645,000	-	-	-	2,651,167
存款及匯款	2,177,155	1,744,691	1,650,769	1,896,783	3,720,866	11,190,264
附買回票券及債券負債	1,299,593	350,040	-	-	-	1,649,633
應付款項	19,944	15,041	7,048	2,403	137	44,573
應付金融債	-	-	-	-	1,198,318	1,198,318
涉及本金交割衍生性負債	8,329,059	6,544,884	3,974,549	4,051,474	598,665	23,498,631
不涉及本金交割衍生性負債						
負債	35,292	-	-	433	66,902	102,627
其他到期資金流出項目	798,332	78,671	27,026	18,966	843,991	1,766,986
小 計	14,665,542	9,378,327	5,659,392	5,970,059	6,428,879	42,102,199

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

109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
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,362,884	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,107,383	\$ 10,470,267
有價證券投資（註）	9,494,085	2,324,308	2,376,731	39,088,403	-	53,283,527
放款（含催收款項）	4,525,363	8,479,634	25,446,112	20,646,190	-	59,097,299
涉及本金交割衍生性資產	34,631,818	47,725,999	69,544,543	473,747	-	152,376,107
不涉及本金交割衍生性資產	43,304	16,036	33,020	1,901	-	94,261
其他到期資金流入項目	2,198,342	1,189,441	3,018,475	-	19,849	6,426,107
小 計	54,255,796	59,735,418	100,418,881	60,210,241	7,127,232	281,747,568
負 債						
央行及銀行同業存款	2,970,294	3,592,631	2,191,761	-	-	8,754,686
央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	34,853,091	16,165,091	21,346,531	8,394,875	-	80,759,588
附買回票券及債券負債	4,249,201	-	-	-	-	4,249,201
應付款項	1,857,932	1,171,099	2,882,824	544	-	5,912,399
應付金融債	20,400	-	158,700	5,077,600	-	5,256,700
涉及本金交割衍生性負債	34,621,529	47,687,410	69,494,086	473,830	-	152,276,855
不涉及本金交割衍生性負債	950	326	740	74	-	2,090
其他到期資金流出項目	2,771,190	4,075,680	3,563,780	59,600	46,677	10,516,927
小 計	81,344,587	72,692,237	99,638,422	14,006,523	46,677	267,728,446

單位：人民幣仟元

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91天-1年	超過1年	未 定 期 限	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,018,276	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,286,564	\$ 9,304,840
有價證券投資（註）	6,600,333	258,180	3,852,010	27,815,702	-	38,526,225
附買回債（票）券投資	98,009	-	-	-	-	98,009
放款（含催收款項）	5,306,637	6,558,488	24,466,333	18,538,091	-	54,869,549
涉及本金交割衍生性資產	17,890,959	19,126,103	37,635,589	693,126	-	75,345,777
不涉及本金交割衍生性資產	161	156	349	-	-	666
其他到期資金流入項目	1,068,023	2,411,505	4,110,464	-	19,675	7,609,667
小 計	33,982,398	28,354,432	70,064,745	47,046,919	6,306,239	185,754,733
負 債						
央行及銀行同業存款	1,879,598	2,893,480	2,059,619	-	-	6,832,697
存款及匯款	29,301,968	9,939,290	18,756,384	19,561,103	-	77,558,745
附買回票券及債券負債	1,850,009	806,840	100,996	-	-	2,757,845
應付款項	589,488	2,407,226	4,110,464	543	-	7,107,721
應付金融債	-	-	106,300	2,902,400	-	3,008,700
涉及本金交割衍生性負債	17,895,445	19,189,258	37,660,154	690,771	-	75,435,628
不涉及本金交割衍生性負債	435	508	1,195	-	-	2,138
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	96,677	96,677
小 計	51,516,943	35,236,602	62,795,112	23,154,817	96,677	172,800,151

單位：人民幣仟元

108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
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,654,865	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,349,218	\$ 9,004,083
有價證券投資（註）	6,735,736	606,970	1,814,342	22,108,487	-	31,265,535
放款（含催收款項）	6,244,513	10,726,199	21,076,655	10,962,417	-	49,009,784
涉及本金交割衍生性資產	12,315,793	14,806,998	39,222,929	688,508	-	67,034,228
不涉及本金交割衍生性資產	435	320	698	-	-	1,453
其他到期資金流入項目	1,256,774	1,128,686	3,352,305	-	18,268	5,756,033
小 計	30,208,116	27,269,173	65,466,929	33,759,412	5,367,486	162,071,116
負 債						
央行及銀行同業存款	1,579,155	1,244,528	2,697,183	-	-	5,520,866
央行及同業融資	19,990	49,847	31,107	-	-	100,944
存款及匯款	26,058,477	11,896,564	22,712,970	3,341,076	-	64,009,087
附買回票券及債券負債	5,799,855	40,019	-	-	-	5,839,874
應付款項	1,119,452	1,112,372	3,352,305	542	-	5,584,671
應付金融債	-	-	106,300	2,956,700	-	3,063,000
涉及本金交割衍生性負債	16,298,349	16,153,652	44,596,497	1,099,449	-	78,147,947
不涉及本金交割衍生性負債	651	893	1,783	-	-	3,327
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	3,122	3,122
小 計	50,875,929	30,497,875	73,498,145	7,397,767	3,122	162,272,838

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

109年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 353,864	\$ 2,157,297	\$ 2,280,644	\$ 3,417,681	\$ 849,772	\$ 9,059,258
－外匯換匯	152,020,172	187,426,286	134,954,727	85,146,704	165,879	559,713,768
－換匯換利	11,282,178	15,019,087	9,080,452	40,824,191	20,145,525	96,351,433
小 計	163,656,214	204,602,670	146,315,823	129,388,576	21,161,176	665,124,459
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	756,667	-	-	-	-	756,667
－利率衍生工具						
－避險	-	1,344	2,667	15,218	1,010,653	1,029,882
－利率衍生工具						
－非避險	3,303,878	-	-	-	-	3,303,878
－股權衍生工具	230,893	-	-	-	-	230,893
小 計	4,291,438	1,344	2,667	15,218	1,010,653	5,321,320
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	2,131,216	1,444,347	122,523	-	-	3,698,086
－外匯換匯	210,000,443	222,926,302	149,233,663	99,194,325	12,971,537	694,326,270
－換匯換利	9,387,200	14,910,090	14,533,310	23,673,725	18,150,890	80,655,215
小 計	221,518,859	239,280,739	163,889,496	122,868,050	31,122,427	778,679,571
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	756,667	-	-	-	-	756,667
－利率衍生工具						
－避險	-	-	-	-	8,646	8,646
－利率衍生工具						
－非避險	3,275,202	-	-	-	-	3,275,202
－股權衍生工具	235,163	-	-	-	-	235,163
小 計	4,267,032	-	-	-	8,646	4,275,678

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 394,444	\$ 1,054,622	\$ 2,389,652	\$ 3,620,993	\$ 3,694,607	\$ 11,154,318
－外匯換匯	202,952,999	148,151,467	98,399,750	66,884,953	2,082,392	518,471,561
－換匯換利	10,837,486	17,954,475	25,673,010	34,722,671	21,970,620	111,158,262
小 計	214,184,929	167,160,564	126,462,412	105,228,617	27,747,619	640,784,141
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	664,401	-	-	-	-	664,401
－利率衍生工具						
－避險	-	-	-	12,639	532,427	545,066
－利率衍生工具						
－非避險	2,297,473	-	-	-	-	2,297,473
－股權衍生工具	624,999	-	-	-	-	624,999
小 計	3,586,873	-	-	12,639	532,427	4,131,939
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	2,074,590	1,594,430	116,235	-	-	3,785,255
－外匯換匯	194,477,310	221,189,783	158,537,727	78,379,247	5,008,651	657,592,718
－換匯換利	9,128,800	5,740,480	10,388,650	38,083,550	17,312,965	80,654,445
小 計	205,680,700	228,524,693	169,042,612	116,462,797	22,321,616	742,032,418
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	664,401	-	-	-	-	664,401
－利率衍生工具						
－避險	-	-	-	-	34,304	34,304
－利率衍生工具						
－非避險	2,416,855	-	-	-	-	2,416,855
－股權衍生工具	626,443	-	-	-	-	626,443
小 計	3,707,699	-	-	-	34,304	3,742,003

108年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 1,181,412	\$ 1,237,231	\$ 269,034	\$ 61,434	\$ -	\$ 2,749,111
－外匯換匯	180,376,094	143,108,678	100,520,598	58,713,647	633,216	483,352,233
－換匯換利	3,631,650	8,939,757	6,805,651	36,750,437	17,049,870	73,177,365
小 計	185,189,156	153,285,666	107,595,283	95,525,518	17,683,086	559,278,709
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	837,020	-	-	-	-	837,020
－利率衍生工具						
－避險	-	-	-	-	581,683	581,683
－利率衍生工具						
－非避險	2,437,235	-	-	-	-	2,437,235
－股權衍生工具	699,700	-	-	-	-	699,700
小 計	3,973,955	-	-	-	581,683	4,555,638
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	1,306,391	829,778	71,473	16,184	-	2,223,826
－外匯換匯	214,718,450	212,292,612	144,394,206	55,467,938	3,269,632	630,142,838
－換匯換利	3,982,000	-	5,968,240	22,773,580	25,738,115	58,461,935
小 計	220,006,841	213,122,390	150,433,919	78,257,702	29,007,747	690,828,599
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	837,020	-	-	-	-	837,020
－利率衍生工具						
－非避險	2,450,315	-	-	-	-	2,450,315
－股權衍生工具	701,434	-	-	-	-	701,434
小 計	3,988,769	-	-	-	-	3,988,769

註：本表係總行及國內分支機構新台幣（不含外幣）之金額。

(5) 衍生資產負債到期分析－美金

台北富邦銀行

單位：美金仟元

109年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 564,945	\$ 211,458	\$ 132,127	\$ 20,287	\$ -	\$ 928,817
－外匯換匯	9,696,862	8,351,288	5,603,737	3,764,883	471,939	27,888,709
－換匯換利	305,000	480,000	475,000	782,277	595,000	2,637,277
小 計	10,566,807	9,042,746	6,210,864	4,567,447	1,066,939	31,454,803
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	22,169	-	-	-	-	22,169
－利率衍生工具						
－避險	-	-	-	11	50,292	50,303
－利率衍生工具						
－非避險	11,288	-	-	-	-	11,288
－股權衍生工具	199	-	-	-	-	199
－商品衍生工具	450	-	-	-	-	450
小 計	34,106	-	-	11	50,292	84,409
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	151,666	168,948	165,698	106,747	34,886	627,945
－外匯換匯	7,323,890	7,495,979	5,040,281	3,342,175	95,456	23,297,781
－換匯換利	369,545	436,017	297,186	1,376,826	661,862	3,141,436
小 計	7,845,101	8,100,944	5,503,165	4,825,748	792,204	27,067,162
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	22,992	-	-	-	-	22,992
－利率衍生工具						
－避險	17	-	216	997	361,230	362,460
－利率衍生工具						
－非避險	24,381	-	-	-	-	24,381
－股權衍生工具	270	-	-	-	-	270
－商品衍生工具	447	-	-	-	-	447
小 計	48,107	-	216	997	361,230	410,550

單位：美金仟元

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 436,205	\$ 718,834	\$ 176,745	\$ 73,549	\$ -	\$ 1,405,333
－外匯換匯	10,085,022	7,814,560	5,486,636	3,594,858	167,887	27,148,963
－換匯換利	300,000	201,272	350,000	1,235,000	572,277	2,658,549
小 計	10,821,227	8,734,666	6,013,381	4,903,407	740,164	31,212,845
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	13,507	-	-	-	-	13,507
－利率衍生工具						
－避險	-	2	12	58	30,717	30,789
－利率衍生工具						
－非避險	13,925	-	-	-	-	13,925
－股權衍生工具	(6)	-	-	-	-	(6)
－商品衍生工具	1,366	-	-	-	-	1,366
小 計	28,792	2	12	58	30,717	59,581
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	242,955	375,771	80,873	54,901	479	754,979
－外匯換匯	8,831,882	5,877,109	3,900,955	3,562,482	164,776	22,337,204
－換匯換利	351,760	335,144	680,000	942,604	737,494	3,047,002
小 計	9,426,597	6,588,024	4,661,828	4,559,987	902,749	26,139,185
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	14,100	-	-	-	-	14,100
－利率衍生工具						
－避險	-	46	146	154	85,964	86,310
－利率衍生工具						
－非避險	18,596	-	-	-	-	18,596
－股權衍生工具	357	-	-	-	-	357
－商品衍生工具	1,358	-	-	-	-	1,358
小 計	34,411	46	146	154	85,964	120,721

單位：美金仟元

108年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 879,870	\$ 460,964	\$ 117,293	\$ 44,197	\$ -	\$ 1,502,324
－外匯換匯	8,759,086	7,787,293	5,373,622	2,230,367	106,952	24,257,320
－換匯換利	130,000	-	195,000	771,272	847,277	1,943,549
小 計	9,768,956	8,248,257	5,685,915	3,045,836	954,229	27,703,193
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	19,157	-	-	-	-	19,157
－利率衍生工具						
－避險	-	-	88	57	28,363	28,508
－利率衍生工具						
－非避險	12,894	-	-	-	-	12,894
－股權衍生工具	383	-	-	-	-	383
－商品衍生工具	315	-	-	-	-	315
小 計	32,749	-	88	57	28,363	61,257
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	203,781	367,174	84,247	53,177	-	708,379
－外匯換匯	8,007,601	5,898,419	3,672,031	2,795,772	20,700	20,394,523
－換匯換利	117,677	279,291	218,271	1,202,525	577,965	2,395,729
小 計	8,329,059	6,544,884	3,974,549	4,051,474	598,665	23,498,631
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	20,781	-	-	-	-	20,781
－利率衍生工具						
－避險	-	-	-	433	66,902	67,335
－利率衍生工具						
－非避險	13,816	-	-	-	-	13,816
－股權衍生工具	383	-	-	-	-	383
－商品衍生工具	312	-	-	-	-	312
小 計	35,292	-	-	433	66,902	102,627

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(6) 衍生資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

109年6月30日	0-30 天	31-90 天	91天-1年	超過1年	合 計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 122,485	\$ 91,356	\$ 423,890	\$ -	\$ 637,731
－外匯換匯	34,034,877	47,235,276	65,976,282	473,747	147,720,182
－選 擇 權	474,456	399,367	3,143,239	-	4,017,062
－權益交換合約	-	-	1,132	-	1,132
小 計	34,631,818	47,725,999	69,544,543	473,747	152,376,107
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具					
－非避險	43,304	16,036	33,020	1,901	94,261
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	121,128	91,281	441,012	-	653,421
－外匯換匯	34,022,545	47,196,490	65,908,703	473,830	147,601,568
－選 擇 權	477,856	399,639	3,143,239	-	4,020,734
－權益交換合約	-	-	1,132	-	1,132
小 計	34,621,529	47,687,410	69,494,086	473,830	152,276,855
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具					
－非避險	950	326	740	74	2,090

單位：人民幣仟元

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91天-1年	超過1年	合 計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 27,917	\$ 366,763	\$ 170,228	\$ 340,729	\$ 905,637
－外匯換匯	17,277,332	18,100,331	35,343,013	352,397	71,073,073
－選 擇 權	585,710	659,009	2,120,631	-	3,365,350
－換匯換利	-	-	1,717	-	1,717
小 計	17,890,959	19,126,103	37,635,589	693,126	75,345,777
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	161	156	349	-	666
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	28,223	374,492	168,253	352,396	923,364
－外匯換匯	17,281,512	18,153,895	35,369,553	338,375	71,143,335
－選 擇 權	585,710	660,871	2,120,631	-	3,367,212
－換匯換利	-	-	1,717	-	1,717
小 計	17,895,445	19,189,258	37,660,154	690,771	75,435,628
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	435	508	1,195	-	2,138

單位：人民幣仟元

108年6月30日	0-30 天	31-90 天	91天-1年	超過1年	合 計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 651,632	\$ 677,388	\$ 757,019	\$ 340,729	\$ 2,426,768
－外匯換匯	9,391,791	11,600,923	35,219,362	347,779	56,559,855
－選 擇 權	2,272,370	2,528,687	3,225,208	-	8,026,265
－換匯換利	-	-	21,340	-	21,340
小 計	12,315,793	14,806,998	39,222,929	688,508	67,034,228
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	435	320	698	-	1,453
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	644,779	675,515	757,062	347,778	2,425,134
－外匯換匯	10,726,516	12,681,614	38,194,297	751,671	62,354,098
－選 擇 權	4,927,054	2,796,523	5,623,798	-	13,347,375
－換匯換利	-	-	21,340	-	21,340
小 計	16,298,349	16,153,652	44,596,497	1,099,449	78,147,947
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具					
－非避險	651	893	1,783	-	3,327

(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，所列入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

109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	\$215,042,685	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$215,042,685
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,192,212	-	-	-	-	7,192,212
各類保證款項	11,461,827	2,927,596	-	26,196	4,163,170	18,578,789
合 計	\$233,696,724	\$ 2,927,596	\$ -	\$ 26,196	\$ 4,163,170	\$240,813,686

108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	\$218,632,928	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$218,632,928
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,360,912	-	-	-	-	5,360,912
各類保證款項	11,734,349	1,659,870	3,102,282	2,085,373	4,158,671	22,740,545
合 計	\$235,728,189	\$ 1,659,870	\$ 3,102,282	\$ 2,085,373	\$ 4,158,671	\$246,734,385

108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	\$200,067,631	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$200,067,631
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,578,447	-	-	-	-	7,578,447
各類保證款項	13,123,218	770,200	-	5,546,560	6,234,281	25,674,259
合 計	\$220,769,296	\$ 770,200	\$ -	\$ 5,546,560	\$ 6,234,281	\$233,320,337

富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

109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	\$ 108,709	\$ -	\$ 189,155	\$ 972,358	\$ 1,270,222
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	141,380	151,010	-	-	292,390
各類保證款項	95,589	190,784	378,958	18,577	683,908
合 計	\$ 345,678	\$ 341,794	\$ 568,113	\$ 990,935	\$ 2,246,520

單位：人民幣仟元

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91天-1年	超過1年	合 計
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 138,336	\$ 84,139	\$ 67,200	\$ -	\$ 289,675
各類保證款項	47,342	128,664	504,188	37,882	718,076
合 計	\$ 185,678	\$ 212,803	\$ 571,388	\$ 37,882	\$ 1,007,751

單位：人民幣仟元

108年6月30日	0-30 天	31-90 天	91天-1年	超過1年	合 計
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 127,844	\$ 99,044	\$ 43,373	\$ -	\$ 270,261
各類保證款項	252,308	189,601	273,431	7,762	723,102
合 計	\$ 380,152	\$ 288,645	\$ 316,804	\$ 7,762	\$ 993,363

(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，本行在董事會監督下，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審查重要市場風險相關政策與限額、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。本行風控長轄下設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，

由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

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

富邦華一銀行的風險管理部為獨立於前台交易部門及後台清算部門的人員團隊，負責執行經董事會及高級管理層授權之市場風險管理政策，負責各類市場風險日常管控。內部審計部門負責審查和評價風險管理體系以及風險控管的有效性和獨立性；合規部門負責評估和監測合規風險並向高級管理層和董事會提出建議和報告。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行法金授管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	109年1月1日至6月30日				
	最	高	最	低	平 均 期 末
權益類	\$	19,004	\$	10,895	\$ 14,645 \$ 13,393
利率類		418,303		44,274	163,639 104,498
匯率類		56,415		5,339	19,851 18,237
波動度類		5,520		947	2,671 5,520
分散效果		-		-	(45,457) (40,453)
一般風險值合計					\$ 155,349 \$ 101,195

一般風險值	108年1月1日至6月30日				
	最	高	最	低	平 均 期 末
權益類	\$	3,502	\$	519	\$ 1,470 \$ 3,502
利率類		63,542		41,539	54,129 45,742
匯率類		11,598		4,912	7,669 8,746
波動度類		1,257		222	580 1,257
分散效果					(11,952) (17,237)
一般風險值合計					\$ 51,896 \$ 42,010

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

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

又如外匯選擇權，其主要包含匯率類風險及波動度風險，因此會歸類於上表之匯率類及波動度類項下。

(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

對於交易帳戶之市場風險管理，富邦華一銀行根據交易品種、風險特性與複雜程度建立相應市場風險計量方式，並選擇適當的市場風險限額作為控管依據。市場風險限額包括：曝險限額、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帳戶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帳戶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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日各幣別利率曲線平移上升 1bps，則對未來 1 年盈餘的影響分別為 4 百萬元、5 百萬元及 3 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 109 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：

	109年6月30日				108年12月31日				108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	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響
股價上升 10%	\$ -	\$ 1,202,147	\$ -	\$ 671,771	\$ -	\$ 693,719						
股價下跌 10%	-	(1,202,147)	-	(671,771)	-	(693,719)						

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；富邦華一銀行銀行帳戶利率風險之主要監控手段採取按標準利率衝擊法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。其風險衡量方式以利率上升或下降 50 個基點進行敏感度分析如下表：

單位：人民幣仟元

	109年6月30日				108年12月31日				108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	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響
利率上升 50 個基點	(\$ 115,379)	(\$ 257,716)	(\$ 84,821)	(\$ 180,626)	(\$ 44,959)	(\$ 143,032)						
利率下降 50 個基點	115,554	263,615	84,865	198,683	44,959	148,085						

(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

	109年6月30日				108年12月31日				108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	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%	\$ 61,760	\$ 18,115	(\$ 79,854)	\$ 33,472	\$ 53,796	\$ 34,770						
美金及港幣兌人民幣匯率貶值 5%	(61,760)	(18,115)	79,854	(33,472)	(53,796)	(34,770)						

7. 匯率風險集中資訊

下表彙總本行及子公司截至 109 年 6 月 30 日暨 108 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

109年6月30日

	原	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	23,336,862		29.6602	\$	692,177,009	
港 幣		14,216,973		3.8271		54,409,678	
澳 幣		2,264,702		20.3077		45,991,112	
人 民 幣		7,254,672		4.1920		30,411,654	
日 幣		83,242,344		0.2754		22,925,302	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		212,193		29.6602		6,293,686	
澳 幣		65,337		20.3077		1,326,845	
人 民 幣		213,434		4.1920		894,719	
日 幣		3,125,407		0.2754		860,776	
港 幣		89,967		3.8271		344,314	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		4,903,558		4.1920		20,555,566	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		28,079,729		29.6602		832,851,777	
港 幣		13,767,080		3.8271		52,687,981	
人 民 幣		11,961,716		4.1920		50,143,752	
澳 幣		1,317,078		20.3077		26,746,875	
日 幣		25,539,990		0.2754		7,033,774	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		512,662		29.6602		15,205,677	
日 幣		3,960,351		0.2754		1,090,734	
人 民 幣		185,353		4.1920		777,005	
港 幣		90,638		3.8271		346,879	
澳 幣		1,623		20.3077		32,954	

108年12月31日

	原	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
美 金	\$	21,565,566		30.1121	\$	649,384,480	
澳 幣		2,351,050		21.0897		49,582,939	
人 民 幣		10,818,405		4.3236		46,774,456	
港 幣		10,952,929		3.8678		42,363,739	
歐 元		1,123,961		33.7543		37,938,517	
非貨幣性項目							
美 金		244,036		30.1121		7,348,436	
人 民 幣		530,773		4.3236		2,294,850	
歐 元		21,402		33.7543		722,410	
港 幣		167,279		3.8678		647,002	
澳 幣		256		21.0897		5,399	
採用權益法之投資							
人 民 幣		4,834,326		4.3236		20,901,690	
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 金		27,183,459		30.1121		818,551,036	
人 民 幣		12,859,250		4.3236		55,598,253	
澳 幣		1,713,941		21.0897		36,146,502	
港 幣		8,408,855		3.8678		32,523,769	
歐 元		234,408		33.7543		7,912,278	
非貨幣性項目							
美 金		264,581		30.1121		7,967,090	
人 民 幣		352,256		4.3236		1,523,014	
港 幣		176,663		3.8678		683,297	
歐 元		1,048		33.7543		35,375	
澳 幣		1,189		21.0897		25,076	

108年6月30日

	原	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	18,150,150		31.0793	\$	564,093,957	
人 民 幣		11,082,037		4.5211		50,102,997	
港 幣		12,154,218		3.9809		48,384,726	
澳 幣		1,786,056		21.7884		38,915,303	
日 幣		88,295,975		0.2883		25,455,730	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		146,621		31.0793		4,556,878	
人 民 幣		386,823		4.5211		1,748,865	
港 幣		184,109		3.9809		732,920	
澳 幣		355		21.7884		7,735	
日 幣		8,482,085		0.2883		2,445,385	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		4,758,104		4.5211		21,511,865	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		22,854,384		31.0793		710,298,257	
人 民 幣		14,836,017		4.5211		67,075,116	
港 幣		11,388,627		3.9809		45,336,985	
澳 幣		1,248,025		21.7884		27,192,468	
日 幣		32,878,547		0.2883		9,478,885	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		173,662		31.0793		5,397,293	
人 民 幣		362,798		4.5211		1,640,246	
港 幣		142,396		3.9809		566,864	
澳 幣		312		21.7884		6,798	
日 幣		9,974,248		0.2883		2,875,576	

富邦華一銀行

109年6月30日

	原	幣	匯	率	人	民	幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
美 金	\$	504,258		7.0795	\$	3,569,897	
歐 元		17,553		7.9610		139,739	
港 幣		57,731		0.9134		52,734	
日 幣		786,222		0.0658		51,740	
非貨幣性項目							
美 金		41,792		7.0795		295,863	
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 金		3,924,564		7.0795		27,783,950	
日 幣		1,272,932		0.0658		83,769	
澳 幣		11,084		4.8657		53,930	
歐 元		5,183		7.9610		41,264	
非貨幣性項目							
美 金		14,350		7.0795		101,592	

108年12月31日

	原	幣	匯	率	人	民	幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
美 金	\$	495,643		6.9762	\$	3,457,705	
日 幣		1,403,655		0.0641		89,974	
港 幣		19,546		0.8958		17,509	
歐 元		5,034		7.8155		39,343	
非貨幣性項目							
美 金		48,815		6.9762		340,543	
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 金		3,201,232		6.9762		22,332,435	
日 幣		1,689,023		0.0641		108,266	
港 幣		332,594		0.8958		297,938	
歐 元		3,956		7.8155		30,918	
非貨幣性項目							
美 金		47,643		6.9762		332,367	

		108年6月30日		
		原	幣 匯 率	人 民 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$ 663,693	6.8747	\$ 4,562,690
日 幣		1,050,915	0.0638	67,048
港 幣		23,619	0.8797	20,778
歐 元		374	7.817	2,924
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		51,392	6.8747	353,305
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		2,151,667	6.8747	14,792,065
日 幣		2,242,611	0.0638	143,079
港 幣		436,205	0.8797	383,730
歐 元		2,376	7.817	18,573
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		11,643	6.8747	80,042

(六) 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	109年6月30日	
	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 附買回條件協議	\$ 19,233,150	\$ 18,055,858
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	134,299,731	126,389,844

金 融 資 產 類 別	108年12月31日	
	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 附買回條件協議	\$ 22,064,185	\$ 21,102,694
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	105,877,132	102,200,721

金 融 資 產 類 別	108年6月30日	
	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 149,149	\$ 149,051
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 附買回條件協議	22,720,399	22,003,433
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	78,675,727	74,549,875
貼現及放款 附買回條件協議	218,802	221,595

(七) 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：

109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						
於資產負債表中互抵之已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						
金融資產	已認列之金融資產總額	認列金融負債總額	金融資產淨額	金融工具所收取之現金擔保品	（註一）	淨額
衍生金融工具（註二）	\$ 21,224,902	\$ -	\$ 21,224,902	\$ 14,528,824	\$ 2,809,307	\$ 3,886,771
附賣回票券及債券投資	9,443,800	-	9,443,800	9,154,573	-	289,227
總計	\$ 30,668,702	\$ -	\$ 30,668,702	\$ 23,683,397	\$ 2,809,307	\$ 4,175,998

109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						
		於資產負債表中互抵之已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		
金融負債	已認列之金融負債總額	認列金融資產總額	負債淨額	金融工具（註一）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具（註二）	\$ 32,689,933	\$ -	\$ 32,689,933	\$ 12,980,221	\$ 16,409,239	\$ 3,300,473
附買回票券及債券負債	144,445,702	-	144,445,702	144,437,859	-	7,843
總計	\$177,135,635	\$ -	\$177,135,635	\$157,418,080	\$ 16,409,239	\$ 3,308,316

108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						
於資產負債表中互抵之已列報於資產負債表之金融資產淨額						
已認列之金融資產總額		認列金融負債總額	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		
金融資產	資產總額	負債總額	資產淨額	(註一)	現金擔保品	淨額
衍生金融工具						
(註二)	\$ 26,009,581	\$ -	\$ 26,009,581	\$ 18,062,343	\$ 2,472,518	\$ 5,474,720
附賣回票券及債券投資						
	10,650,566	-	10,650,566	10,382,865	-	267,701
總計	\$ 36,660,147	\$ -	\$ 36,660,147	\$ 28,445,208	\$ 2,472,518	\$ 5,742,421

108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						
於資產負債表						
中互抵之已列報於資產負債表之金融負債淨額						
未於資產負債表互抵之相關金額						
已認列之金融負債總額						
認列金融資產總額						
金融工具設定質押之現金擔保品						
淨額						
金融負債	金融負債總額	資產總額	負債淨額	(註一)	現金擔保品	淨額
衍生金融工具						
(註二)	\$ 30,159,080	\$ -	\$ 30,159,080	\$ 15,980,011	\$ 8,370,347	\$ 5,808,722
附買回票券及債券負債	123,303,415	-	123,303,415	123,299,052	-	4,363
總計	\$153,462,495	\$ -	\$153,462,495	\$139,279,063	\$ 8,370,347	\$ 5,813,085

108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						
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	
衍生金融工具 (註二)	\$ 27,385,994	\$ -	\$ 27,385,994	\$ 17,163,670	\$ 5,331,711	\$ 4,890,613
附賣回票券及債券投資	4,173,884	-	4,173,884	4,140,104	-	33,780
總計	<u>\$ 31,559,878</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,559,878</u>	<u>\$ 21,303,774</u>	<u>\$ 5,331,711</u>	<u>\$ 4,924,393</u>

108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						
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	
衍生金融工具 (註二)	\$ 27,223,519	\$ -	\$ 27,223,519	\$ 14,629,302	\$ 8,073,767	\$ 4,520,450
附買回票券及債券負債	96,923,954	-	96,923,954	96,447,966	-	475,988
總計	<u>\$124,147,473</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$124,147,473</u>	<u>\$111,077,268</u>	<u>\$ 8,073,767</u>	<u>\$ 4,996,438</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 109 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

109 年 6 月 30 日

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例 (%)
1	A 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	\$ 12,832,241	6.35
2	B 集團 (半導體封裝及測試業)	9,656,550	4.78
3	C 集團 (液晶面板及其組件製造業)	9,597,890	4.75
4	D 集團 (石油化工原料製造業)	8,403,410	4.16
5	E 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	8,200,000	4.06
6	F 集團 (筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	6,792,518	3.36
7	G 集團 (電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,210,514	3.07
8	H 集團 (不動產業等)	6,193,161	3.06
9	I 集團 (筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	5,804,806	2.87
10	J 集團 (被動電子元件製造業)	5,656,621	2.80

108 年 6 月 30 日

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例 (%)
1	A 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	\$ 10,917,680	5.69
2	B 集團 (半導體封裝及測試業)	8,839,521	4.61
3	C 集團 (房地產發展、投資及酒莊、名酒貿易及高級特色餐廳)	7,090,481	3.70
4	D 集團 (石油化工原料製造業)	6,914,342	3.60
5	E 集團 (液晶面板及其組件製造業)	6,651,671	3.47
6	F 集團 (海洋貨運承攬業)	6,253,604	3.26
7	G 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	5,620,000	2.93
8	H 集團 (手提電腦、桌上電腦、平板電腦及數據中心等及控股)	5,594,282	2.92
9	I 集團 (有線及其他付費節目播送業)	5,314,174	2.77
10	J 集團 (其他電腦週邊設備製造業)	4,928,595	2.57

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，%

109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	1,264,283,333	108,461,074	106,267,285	144,694,514	1,623,706,206
利率敏感性負債	420,745,435	831,305,064	79,801,973	86,556,844	1,418,409,316
利率敏感性缺口	843,537,898	(722,843,990)	26,465,312	58,137,670	205,296,890
淨 值					197,376,596
利率敏感性資產與負債比率					114.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					104.01%

單位：新台幣仟元，%

108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	1,213,811,289	67,561,321	61,081,063	188,170,230	1,530,623,903
利率敏感性負債	408,876,394	771,780,854	59,663,353	65,658,482	1,305,979,083
利率敏感性缺口	804,934,895	(704,219,533)	1,417,710	122,511,748	224,644,820
淨 值					186,124,328
利率敏感性資產與負債比率					117.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					120.70%

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，%

109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	14,849,085	2,020,130	1,044,532	7,749,315	25,663,062
利率敏感性負債	25,436,527	2,301,924	1,633,274	905,157	30,276,882
利率敏感性缺口	(10,587,442)	(281,794)	(588,742)	6,844,158	(4,613,820)
淨 值					131,904
利率敏感性資產與負債比率					84.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,497.86%)

單位：美金仟元，%

108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	10,502,345	847,465	1,396,835	6,594,108	19,340,753
利率敏感性負債	18,370,712	1,902,466	1,801,159	1,834,890	23,909,227
利率敏感性缺口	(7,868,367)	(1,055,001)	(404,324)	4,759,218	(4,568,474)
淨 值					129,466
利率敏感性資產與負債比率					80.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,528.71%)

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：%

		109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.38	0.48
	稅 後	0.33	0.41
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.45	6.47
	稅 後	4.74	5.45
純 益 率		40.00	42.76

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

109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	\$ 2,463,464,581	\$ 299,464,141	\$ 231,047,330	\$ 308,487,311	\$ 287,151,184	\$ 297,417,062	\$ 1,039,897,553
主要到期資金流出	2,971,705,944	155,927,905	258,713,649	496,166,886	417,374,485	574,374,380	1,069,148,639
期距缺口	(508,241,363)	143,536,236	(27,666,319)	(187,679,575)	(130,223,301)	(276,957,318)	(29,251,086)

108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	\$ 2,235,549,302	\$ 304,598,428	\$ 225,922,780	\$ 241,378,862	\$ 235,241,013	\$ 223,321,724	\$ 1,005,086,495
主要到期資金流出	2,703,045,872	159,287,156	251,237,493	402,522,854	368,281,641	500,021,666	1,021,695,062
期距缺口	(467,496,570)	145,311,272	(25,314,713)	(161,143,992)	(133,040,628)	(276,699,942)	(16,608,567)

註：係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

109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	\$ 77,513,905	\$ 25,527,313	\$ 18,908,564	\$ 11,237,633	\$ 8,551,066	\$ 13,289,329
主要到期資金流出	82,628,698	29,265,509	22,758,285	11,420,958	10,190,350	8,993,596
期距缺口	(5,114,793)	(3,738,196)	(3,849,721)	(183,325)	(1,639,284)	4,295,733

108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	\$ 75,505,106	\$ 28,475,099	\$ 17,640,952	\$ 10,622,425	\$ 7,823,648	\$ 10,942,982
主要到期資金流出	81,343,870	33,660,920	18,678,539	9,489,656	11,080,007	8,434,748
期距缺口	(5,838,764)	(5,185,821)	(1,037,587)	1,132,769	(3,256,359)	2,508,234

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		109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
		合	併	本	合	併	本	合	併	本
自有資本	普通股權益	\$ 200,746,998		\$ 188,727,661	\$ 196,586,555		\$ 186,929,937	\$ 188,322,470		\$ 179,433,491
	其他第一類資本	17,609,305		10,638,312	15,375,148		7,665,764	11,001,013		3,251,871
	第二類資本	43,596,997		28,180,880	41,212,947		25,961,979	37,879,700		22,489,971
	自有資本	261,953,300		227,546,853	253,174,650		220,557,680	237,203,183		205,175,333
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,869,342,081	1,517,233,312	1,734,607,737	1,413,885,320	1,669,391,126	1,368,055,340		
		內部評等法	-	-	-	-	-	-		-
		資產證券化	4,938,342	3,889,667	2,850,559	2,850,559	4,391,118	4,391,118		
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	-	-		-
		標準法／選擇性標準法	83,446,625	73,315,188	83,446,625	73,315,188	77,798,950	68,197,950		
		進階衡量法	-	-	-	-	-	-		-
	市場風險	標準法	69,455,563	62,642,750	75,399,750	71,437,775	65,220,913	57,638,313		
		內部模型法	-	-	-	-	-	-		-
		加權風險性資產總額	2,027,182,611	1,657,080,917	1,896,304,671	1,561,488,842	1,816,802,107	1,498,282,721		
	資本適足率	12.92%		13.73%	13.35%		14.12%	13.06%		13.69%
普通股權益占風險性資產之比率		9.90%		11.39%	10.37%		11.97%	10.37%		11.98%
第一類資本占風險性資產之比率		10.77%		12.03%	11.18%		12.46%	10.97%		12.19%
槓桿比率		6.38%		6.81%	6.49%		6.88%	6.49%		6.83%

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：

109 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	\$ 5,317,989	\$ 4,935,830	\$ 2,549,032	\$ 3,277,855	(\$ 208,142)	\$ 15,872,564
來自外部利息淨收益	3,397,957	4,265,708	4,908,715	3,375,306	(75,122)	15,872,564
部門間收入(支出)	1,920,032	670,122	(2,359,683)	(97,451)	(133,020)	-
利息以外淨收益	6,291,633	1,571,902	2,298,280	638,648	(695,065)	10,105,398
淨 收 益	\$ 11,609,622	\$ 6,507,732	\$ 4,847,312	\$ 3,916,503	(\$ 903,207)	\$ 25,977,962
稅前淨利(損)	\$ 6,081,346	\$ 4,313,101	\$ 4,414,834	\$ 1,373,412	(\$ 4,248,943)	\$ 11,933,750

108 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	\$ 5,672,577	\$ 5,509,759	\$ 271,292	\$ 2,545,599	(\$ 195,913)	\$ 13,803,314
來自外部利息淨收益	2,875,002	3,706,266	4,580,155	2,742,922	(101,031)	13,803,314
部門間收入(支出)	2,797,575	1,803,493	(4,308,863)	(197,323)	(94,882)	-
利息以外淨收益	6,215,683	1,893,416	5,148,325	612,124	(1,204,987)	12,664,561
淨 收 益	\$ 11,888,260	\$ 7,403,175	\$ 5,419,617	\$ 3,157,723	(\$ 1,400,900)	\$ 26,467,875
稅前淨利(損)	\$ 6,730,073	\$ 5,737,333	\$ 4,956,321	\$ 952,093	(\$ 4,946,720)	\$ 13,429,100

五八、附註揭露之事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

- 1. 資金貸與他人：不適用。
- 2. 為他人背書保證：不適用。
- 3. 期末持有有價證券情形：不適用。
- 4. 累積買進或賣出同一有價證券(轉投資事業適用)或同一轉投資事業股票(銀行適用)之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：附表二。

5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
 6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
 7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
 8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：附表三。
 9. 出售不良債權交易資訊：附表四。
 10. 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。
 11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
 12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表六。
 13. 從事衍生工具交易之資訊：附註八。
- (三) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表七。
- (四) 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：附表五。

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司
累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上
民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二單位：新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出		處分損益	期末	
					股數	金額	股數（仟股）	金額	股數	售價		股數（仟股）	金額
台北富邦商業銀行	連線商業銀行股份有限公司	採用權益法之股權投資	連線商業銀行股份有限公司	-	註一	\$ 452,755 （註二）	200,800	\$ 1,974,421 （註二）	-	\$ -	\$ -	\$ -	251,000 \$ 2,427,176

註一：期初尚在籌備中，並未發行股票。
註二：係包含取得成本、採權益法認列之損益及資本公積。
註三：已於 109 年 3 月 9 日成立，並發行股票。

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 109 年 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
台北富邦商業銀行	富邦人壽	本行母公司之子公司	\$ 463,513	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 109 年 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元

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 (註)	售 價	處 分 (損) 益	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 本 行 之 關 係
富邦華一銀行 109.04.23	穗甬（上海）資產管理有限公司	企業戶信貸案件	\$ 34,703	\$ 36,163	\$ 1,460	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註三)
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	現金及約當現金	\$ 62,250	註四	-
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	其他金融資產	3,563,201	註四	0.11%
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	3,559,224	註四	0.11%
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	應收款項	141,944	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	70	註四	-
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	利息收入	97,451	註四	0.38%
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	手續費收入	6,451	註四	0.02%
1	富邦華一銀行	台北富邦銀行	2	現金及約當現金	70	註四	-
1	富邦華一銀行	台北富邦銀行	2	央行及銀行同業存款	7,184,675	註四	0.22%
1	富邦華一銀行	台北富邦銀行	2	應付金融債	5,161	註四	-
1	富邦華一銀行	台北富邦銀行	2	應付款項	141,944	註四	-
1	富邦華一銀行	台北富邦銀行	2	利息費用	98,741	註四	0.38%

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

轉投資事業相關資訊

民國 109 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 (仟股)	比率 (%)	投資帳面金額		現股股數 (仟股)	擬制持股數	合 股數 (仟股)	持 股比例 (%)	
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	780	3.94	\$ 39,374	\$ 4,680	780	-	780	3.94	註二
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所	4,471	1.26	379,395	11,625	10,013	-	10,013	2.83	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	279,180	11,700	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	10,000	5.88	75,600	-	10,000	-	10,000	5.88	-
	財金資訊股份有限公司	台北市	銀行通匯業務	11,876	2.28	382,391	-	11,876	-	11,876	2.28	-
	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	503	8.39	8,955	1,242	503	-	503	8.39	註二
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業	-	51.00	20,555,566	562,101	-	-	-	100.00	註一
	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	1,800	3.00	7,362	-	1,800	-	1,800	3.00	-
	Nutmeg Saving and Investment Limited	英國	金融科技業	1,470	7.50	483,100	-	1,470	-	1,470	7.50	-
	尚揚創業投資股份有限公司	高雄市	創業投資業	1,129	4.28	10,409	443	1,129	-	1,129	4.28	註二
	坤基創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	241	5.00	-	-	241	-	241	5.00	-
	連加網路商業股份有限公司	台北市	第三方支付服務業	10,936	19.99	3,064,010	(24,999)	10,936	-	10,936	19.99	-
	連線商業銀行股份有限公司	台北市	銀行業	251,000	25.10	2,427,176	(33,643)	251,000	-	251,000	25.10	-
	<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	-	117	-	14	-	14	-	-
	台灣電力股份有限公司	台北市	發電業	374	-	2,315	-	374	-	374	-	-
	富邦建築經理股份有限公司	台北市	受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	6,964	30.00	132,050	514	6,964	-	6,964	30.00	註一
	悠遊卡投資控股股份有限公司	台北市	IC卡之發行與研發	5,108	4.91	54,093	-	5,108	-	5,108	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	740,132	-	44,279	-	44,279	0.79	-
	台翔航太股份有限公司	台北市	航太工業	1,700	1.25	16,405	-	3,400	-	3,400	2.51	-

註一：本期認列之投資損益係以 109 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 109 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 109 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	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益(註三)	備註
					匯出	收回							
富邦華一銀行	銀行業	\$ 8,803,200 (RMB 2,100,000)	直接赴大陸地區從事投資	\$ 20,258,298	\$ -	\$ -	\$ 20,258,298	\$ 1,285,142 (RMB 302,069)	51%	\$ 562,101	\$ 20,555,566	\$ 107,737	

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
\$ 20,258,298 (RMB 4,093,113)	\$ 20,258,298 (RMB 4,093,113)	\$ 121,293,396

註一：上述實收資本額及本期損益係分別按 109 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 103 年 1 月 6 日經審二字第 10300002750 號函核准之投資金額為美金 743,500 仟元（RMB 4,093,113 仟元）。

註三：係自始投資累積至本期之金額。