

台北富邦商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告  
民國114及113年度

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	3~6		-
四、個 體 資 產 負 債 表	7		-
五、個 體 綜 合 損 益 表	8~9		-
六、個 體 權 益 變 動 表	10		-
七、個 體 現 金 流 量 表	11~13		-
八、個 體 財 務 報 表 附 註			
(一) 公 司 沿 革 及 業 務 範 圍	14~16		一
(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	16		二
(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	16~19		三
(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	19~35		四
(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	36		五
(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	36~72		六~四三
(七) 關 係 人 交 易	73~85		四四
(八) 質 抵 押 之 資 產	86		四六
(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	87		四七
(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
(十二) 其 他	86、87~139		四五、 四八~五四
(十三) 附 註 揭 露 事 項			
1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	140、142		五五
2. 子 公 司 相 關 資 訊	140、143~144		五五
3. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊 及 合 計 持 股 情 形	140、146		五五
4. 赴 大 陸 地 區 設 立 分 支 機 構 及 投 資 情 形	140、145		五五
九、重 要 會 計 項 目 明 細 表	147~166		-
十、增 加 揭 露 獨 立 證 券 部 門 之 財 務 報 告 資 訊	167~209		-

### 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民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（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，上開個體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、證券商財務報告編製準則及主管機關函令編製，足以允當表達台北富邦商業銀行股份有限公司民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體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民國 114 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體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民國 114 年度個體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個體財務報告附註四(八)；貼現及放款減損評估之重大會計估計及判斷，請詳個體財務報告附註五；貼現及放款減損評估之說明，請詳個體財務報告附註十四及五一。

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

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括：

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

#### **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及主管機關函令編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，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之治理單位（含審計暨風險管理委員會）負有監督財務報導流程之責任。

## 會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體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個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

1. 辨認並評估個體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個體財務報表使用者注意個體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不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體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內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、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）。

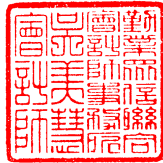
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

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民國 114 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 柯 志 賢

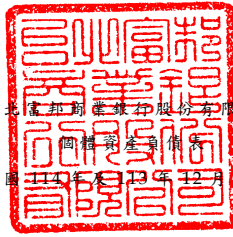
柯志賢



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 115 年 3 月 11 日



台北富邦銀行股份有限公司

民國114年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	114年12月31日		113年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註四(五)、六及四四)	\$ 64,252,492	2	\$ 89,565,629	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	402,563,787	9	345,163,441	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四(八)、八及四四)	197,535,613	4	192,397,889	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四(八)、九、十一及十五)	210,550,318	5	183,156,258	5
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四(八)、十、十一、十五及四六)	875,353,432	19	798,407,139	19
12300	避險之金融資產 (附註四(九)及十一)	3,885,376	-	6,996,134	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四(十)、十二及四四)	49,969,185	1	37,311,163	1
13000	應收款項—淨額 (附註四(八)、十三及四四)	141,235,357	3	158,618,270	4
13200	本期所得稅資產 (附註四(十七)、四二及四四)	718,533	-	772,804	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四(八)、十四及四四)	2,489,185,057	55	2,245,211,910	54
15000	採用權益法之投資 (附註四(七)及十六)	49,906,222	1	47,659,837	1
15500	其他金融資產—淨額 (附註四(八)、十七及四六)	10,779,625	-	17,564,056	1
18500	不動產及設備—淨額 (附註四(十一)及十八)	16,007,237	-	16,239,690	-
18600	使用權資產—淨額 (附註四(二十)、十九及四四)	4,055,934	-	3,732,858	-
18700	投資性不動產 (附註四(十二)及二十)	5,311,713	-	4,266,142	-
19000	無形資產—淨額 (附註四(十四)、十五及二一)	4,191,474	-	3,732,061	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四(十七)及四二)	598,245	-	760,452	-
19500	其他資產 (附註二二及四四)	18,039,204	1	16,317,570	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 4,544,138,804</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,167,873,303</u>	<u>100</u>
代碼	負 債 及 權 益				
21000	負 債				
21000	央行及銀行同業存款 (附註二三及四四)	\$ 233,440,072	5	\$ 113,510,054	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四(八)、八及四四)	40,431,313	1	42,407,770	1
22300	避險之金融負債 (附註四(九)及十一)	17,589,109	-	11,025,782	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四(十)、二四及四四)	17,125,384	-	26,119,454	1
23000	應付款項 (附註二五及四四)	40,167,924	1	40,213,214	1
23200	本期所得稅負債 (附註四(十七)、四二及四四)	5,174,709	-	3,867,315	-
23500	存款及匯款 (附註二六及四四)	3,694,787,911	82	3,466,692,831	83
24000	應付金融債券 (附註十一、二七及四五)	109,718,073	3	99,145,192	2
25500	其他金融負債 (附註二八及四四)	41,890,553	1	37,447,755	1
25600	負債準備 (附註四(八)、十六)、二九、三十及四四)	2,459,788	-	2,551,633	-
26000	租賃負債 (附註四(二十)、十九、四四及四五)	4,199,257	-	3,844,591	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四(十七)及四二)	3,607,156	-	3,055,061	-
29500	其他負債 (附註三一及四四)	15,637,123	-	19,744,073	1
20000	負債總計	<u>4,226,228,372</u>	<u>93</u>	<u>3,869,624,725</u>	<u>93</u>
	權益 (附註三二)				
	股 本				
31101	普通股股本	157,598,061	4	143,270,965	3
31121	增資準備	14,201,940	-	-	-
31100	股本合計	<u>171,800,001</u>	<u>4</u>	<u>143,270,965</u>	<u>3</u>
31500	資本公積	1,708,604	-	30,228,389	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	92,342,724	2	82,815,883	2
32003	特別盈餘公積	5,815,822	-	5,461,175	-
32005	未分配盈餘	37,385,654	1	31,756,136	1
32000	保留盈餘合計	<u>135,544,200</u>	<u>3</u>	<u>120,033,194</u>	<u>3</u>
32500	其他權益	8,857,627	-	4,716,030	-
30000	權益總計	<u>317,910,432</u>	<u>7</u>	<u>298,248,578</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 4,544,138,804</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,167,873,303</u>	<u>100</u>



董事長：蔡明興

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

經理人：郭倍廷



會計主管：毛念勃



台北富邦商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	114年度		113年度		變 動 百 分 比 ( % )
	金 額	%	金 額	%	
	利息淨收益（附註四(十八)、三三及四四）				
41000	\$ 118,626,643	139	\$ 115,758,453	152	2
51000	( 73,414,357 )	( 86 )	( 76,137,497 )	( 100 )	( 4 )
49010	<u>45,212,286</u>	<u>53</u>	<u>39,620,956</u>	<u>52</u>	14
	利息以外淨收益				
49100	22,550,074	26	19,877,134	26	13
49200	11,621,807	13	10,079,923	13	15
49310	3,001,892	4	2,486,918	3	21
49450	( 209,866 )	-	( 352,611 )	-	( 40 )
49600	1,151,112	1	2,010,604	3	( 43 )
49700	24,269	-	44,701	-	( 46 )
49750	1,542,777	2	1,181,571	2	31
49800	<u>632,964</u>	<u>1</u>	<u>1,004,374</u>	<u>1</u>	( 37 )
49020	<u>40,315,029</u>	<u>47</u>	<u>36,332,614</u>	<u>48</u>	11
4xxxx	<u>85,527,315</u>	<u>100</u>	<u>75,953,570</u>	<u>100</u>	13
58200	( 4,993,800 )	( 6 )	( 4,481,176 )	( 6 )	11
	營業費用（附註三十、三九、四十、四一及四四）				
58500	( 19,623,523 )	( 23 )	( 17,975,209 )	( 24 )	9
59000	( 3,530,445 )	( 4 )	( 3,367,767 )	( 4 )	5
59500	( 14,731,894 )	( 17 )	( 14,664,642 )	( 19 )	-
58400	<u>( 37,885,862 )</u>	<u>( 44 )</u>	<u>( 36,007,618 )</u>	<u>( 47 )</u>	5
61001	42,647,653	50	35,464,776	47	20
61003	( 6,307,777 )	( 7 )	( 5,057,458 )	( 7 )	25

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		114年度		113年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
64000	本期稅後淨利	\$ 36,339,876	43	\$ 30,407,318	40	20
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目：					
65201	確定福利計畫之再衡量數 (附註三二)	153,530	-	144,675	-	6
65202	不動產重估增值	860,282	1	48,445	-	1,676
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 (附註三二)	4,607,731	5	2,709,221	4	70
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險 (附註三二)	( 65 )	-	65	-	( 200 )
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業之其他綜合損益之份額 (附註三二)	( 30,985 )	-	28,462	-	( 209 )
65220	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四二)	( 408,450 )	-	( 7,795 )	-	5,140
65200		<u>5,182,043</u>	<u>6</u>	<u>2,923,073</u>	<u>4</u>	77
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 (附註三二)	( 775,059 )	( 1 )	1,283,115	2	( 160 )
65307	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額 (附註三二)	( 510,152 )	( 1 )	1,558,558	2	( 133 )
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 (附註三二)	1,421,914	2	( 804,311 )	( 1 )	277
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四二)	( 52,814 )	-	174,494	-	( 130 )
		<u>83,889</u>	<u>-</u>	<u>2,211,856</u>	<u>3</u>	( 96 )
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>5,265,932</u>	<u>6</u>	<u>5,134,929</u>	<u>7</u>	3
66000	本期綜合損益總額	\$ <u>41,605,808</u>	<u>49</u>	\$ <u>35,542,247</u>	<u>47</u>	17
	每股盈餘 (附註四三)					
67500	基本每股盈餘	\$ <u>2.12</u>		\$ <u>1.77</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：蔡明興

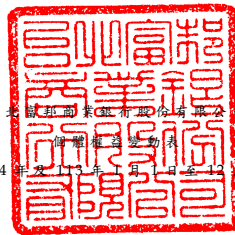


經理人：郭倍廷



會計主管：毛念劬





台北富邦商業銀行股份有限公司  
 中華民國 114 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本 (附註三二)		增資準備 (附註三二)	資本公積 (附註三二)	保留盈餘 (附註三二)			其他權益項目 (附註三二)						
		股數 (仟股)	金額			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	指定按公允 價值衡量之金融 負債信用風險 變動影響數	避險工具之損益	不動產重估增值	權益總額
A1	113年1月1日餘額	14,327,096	\$143,270,965	\$ -	\$ 29,659,243	\$ 74,882,060	\$ 11,519,957	\$ 26,446,077	\$112,848,094	(\$ 3,101,991)	\$ 3,376,549	\$ -	(\$ 21,238)	\$ 676,599	\$286,708,221
B1	112年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積	-	-	-	-	7,933,823	-	( 7,933,823)	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	( 6,058,782)	6,058,782	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	( 24,571,036)	( 24,571,036)	-	-	-	-	-	( 24,571,036)
D1	113年度淨損益	-	-	-	-	-	-	30,407,318	30,407,318	-	-	-	-	-	30,407,318
D3	113年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	102,899	102,899	1,820,084	3,229,057	52	( 63,605)	46,442	5,134,929
D5	113年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	30,510,217	30,510,217	1,820,084	3,229,057	52	( 63,605)	46,442	35,542,247
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,245,919	1,245,919	-	( 1,245,919)	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合 資之變動數	-	-	-	569,146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	569,146
Z1	113年12月31日餘額	14,327,096	143,270,965	-	30,228,389	82,815,883	5,461,175	31,756,136	120,033,194	( 1,281,907)	5,359,687	52	( 84,843)	723,041	298,248,578
B1	113年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積	-	-	-	-	9,526,841	-	( 9,526,841)	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	354,647	( 354,647)	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	( 21,874,648)	( 21,874,648)	-	-	-	-	-	( 21,874,648)
D1	114年度淨利	-	-	-	-	-	-	36,339,876	36,339,876	-	-	-	-	-	36,339,876
D3	114年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	125,358	125,358	( 705,933)	4,934,101	( 52)	81,770	830,688	5,265,932
D5	114年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	36,465,234	36,465,234	( 705,933)	4,934,101	( 52)	81,770	830,688	41,605,808
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	998,977	998,977	-	( 998,977)	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合 資之變動數	-	-	-	9,251	-	-	( 78,557)	( 78,557)	-	-	-	-	-	( 69,306)
T1	資本公積轉增資	1,432,710	14,327,096	14,201,940	( 28,529,036)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	114年12月31日餘額	15,759,806	\$157,598,061	\$ 14,201,940	\$ 1,708,604	\$ 92,342,724	\$ 5,815,822	\$ 37,385,654	\$135,544,200	(\$ 1,987,840)	\$ 9,294,811	\$ -	(\$ 3,073)	\$ 1,553,729	\$317,910,432

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：蔡明興



經理人：郭倍廷



會計主管：毛念劬



台北富邦商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		114年度	113年度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 42,647,653	\$ 35,464,776
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,670,724	2,602,463
A20200	攤銷費用	859,721	765,304
A20300	呆帳費用提列數	4,912,234	4,456,761
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	( 11,621,807)	( 10,079,923)
A20900	利息費用	73,414,357	76,137,497
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資 產淨損益	209,866	352,611
A21200	利息收入	( 118,626,643)	( 115,758,453)
A21300	股利收入	( 2,260,741)	( 2,141,140)
A21700	保證責任準備淨變動	62,320	15,110
A21800	其他各項負債準備淨變動	23,921	( 28,807)
A22300	採用權益法認列之子公司及關 聯企業利益之份額	( 1,542,777)	( 1,181,571)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	8,178	5,355
A22600	不動產及設備轉列費用數	3,869	5,936
A22800	處分無形資產損失	4	1,441
A23100	處分投資利益	( 741,151)	( 345,778)
A23500	金融資產減損損失	2,145	1,546
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 26,414)	( 57,325)
A23700	非金融資產減損損失	-	11,078
A24600	投資性不動產公允價值調整利 益	( 59,275)	( 381,854)
A29900	其他項目	887,883	( 918,750)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業（增 加）減少	( 84,938,564)	54,154,092
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	78,526,536	32,929,256

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度	113年度
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(\$ 14,885,348)	(\$ 19,834,393)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	( 73,580,276)	( 28,364,713)
A41140	附賣回票券及債券投資減少	345,024	416,314
A41150	應收款項減少(增加)	18,578,880	( 12,948,919)
A41160	貼現及放款增加	( 248,138,145)	( 249,803,821)
A41190	其他金融資產減少(增加)	6,134,983	( 10,839,432)
A41990	其他資產增加	( 1,733,190)	( 3,231,426)
A42110	央行及銀行同業存款增加	119,930,018	15,439,853
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	( 76,524,030)	( 69,414,494)
A42140	附買回票券及債券負債減少	( 8,994,070)	( 32,869,520)
A42150	應付款項增加(減少)	52,734	( 475,090)
A42160	存款及匯款增加	228,095,080	358,878,593
A42170	其他金融負債增加	4,442,798	3,690,637
A42180	員工福利負債準備減少	( 8,579)	( 307,767)
A42990	其他負債(減少)增加	( 3,360,415)	1,520,449
A33000	營運產生之現金流(出)入	( 65,232,497)	27,865,896
A33100	收取之利息	119,205,410	117,697,782
A33200	收取之股利	2,698,318	2,519,081
A33300	支付之利息	( 72,791,834)	( 74,892,491)
A33500	支付之所得稅	( 4,693,074)	( 4,094,440)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 20,813,677)	69,095,828
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	( 1,755,000)	-
B02700	取得不動產及設備	( 1,730,713)	( 1,834,276)
B02800	處分不動產及設備	95	-
B04500	取得無形資產	( 519,011)	( 470,951)
B09900	其他投資活動	-	57,767
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 4,004,629)	( 2,247,460)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	13,240,000	6,000,000
C01500	償還金融債券	( 3,200,000)	( 12,950,000)
C04020	租賃負債本金償還	( 1,644,124)	( 1,623,137)
C04500	發放現金股利	( 21,874,648)	( 24,571,036)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 13,478,772)	( 33,144,173)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度	113年度
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(\$ 1,551,231)</u>	<u>\$ 2,476,557</u>
EEEE	本年度現金及約當現金(減少)增加數	( 39,848,309)	36,180,752
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>243,309,034</u>	<u>207,128,282</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 203,460,725</u>	<u>\$ 243,309,034</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		114年12月31日	113年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 64,252,492	\$ 89,565,629
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	90,609,985	118,148,203
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>48,598,248</u>	<u>35,595,202</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 203,460,725</u>	<u>\$ 243,309,034</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：蔡明興



經理人：郭倍廷



會計主管：毛念劬



# 台北富邦商業銀行股份有限公司

## 個體財務報表附註

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

### 一、公司沿革及業務範圍

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本行總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至 114 年 12 月 31 日止，本行設有信託業務處、國際金融業務分行、179 家國內分行（含營業部）、5 家國外分行及 3 家辦事處。本行信託業務處辦理銀行法及信託業法規定之信託業務規劃、管理及營業，暨投資國內外有價證券及境內外基金之信託業務。

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，本個體財務報告係以新台幣表達。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 115 年 3 月 11 日經董事會通過。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

適用 IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」將不致造成本行會計政策之重大變動。

- (二) 115 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」（含 2020 年及 2021 年之修正）	2023 年 1 月 1 日

### IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

#### 1. 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

- (1) 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：
- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及

- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

(2) 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。

(3) 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

## 2. 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

本行應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本行評估其他準則之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」(含 2025 年之修正)	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

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

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

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

2. IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 本行應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本行須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之

項目於主要財務報表及附註中應予細分。本行僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。

- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本行於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本行整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

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

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及主管機關函令編製。

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、投資性不動產及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本個體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絡市場之報價（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。

本行於編製個體財務報告時，對投資子公司及關聯企業係採權益法處理。為使本個體財務報告之本期損益、其他綜合損益及權益與本行個體財務報告中歸屬於母公司業主之本期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額」、「採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額」暨相關權益項目。

### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本個體財務報告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，並於附註五一說明資產及負債之到期分析。

### (四) 外 幣

編製本行個體財務報告時，以本行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。

於編製個體財務報告時，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。

#### (五) 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。

#### (六) 投資子公司

本行採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本行具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本行所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本行於取得日所享有子公司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；本行於取得日所享有子公司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收益。

本行評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

#### (七) 投資關聯企業

關聯企業係指本行具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。本行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；本行於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期廉價購買利益。

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

關聯企業發行新股時，本行若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

#### (八) 金融工具

金融資產與金融負債於本行成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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五十。

### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本行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。另，依金管銀國字第 10300329440 號函，辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款屬於第一類授信資產債權餘額，其備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%；依金管銀法字第 10410001840 號函，辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額（含短期貿易融資）之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

本行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### (3) 金融資產之除列

本行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。

本行發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

### 3. 金融負債

#### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五十。

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五十。

## B. 財務保證合約

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

### (2) 金融負債之除列

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

## 4. 衍生工具

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

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

## 5. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，本行評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本行以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損

益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

#### (九) 避險會計

本行指定部分避險工具（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，本行於避險開始及後續持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值或現金流量變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十一。

#### 公允價值避險

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

本行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。

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

## (十三) 商 譽

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

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

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產

帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

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

#### (十四) 無形資產

##### 1. 單獨取得

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

##### 2. 企業合併所取得

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

##### 3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

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

本行於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產、廠房及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任何一減損跡象存在，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。

### 3. 其他長期員工福利

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

### 4. 員工優惠存款福利

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

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額

利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19 確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

## (十七) 所得稅

所得稅費用包含當期所得稅及遞延所得稅。本行判斷其於全球最低稅負一支柱二規範下所應支付之補充稅屬於國際會計準則第十二號「所得稅」範圍，並已適用補充稅相關遞延所得稅會計處理之暫時性強制豁免，對於實際發生之補充稅則認列為當期所得稅。

### 1. 當期所得稅

本行依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得，據以計算應付之所得稅。

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

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

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本行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，並認列於個體綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

#### (十九) 手續費收入及費用之認列

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

#### (二十) 租 賃

本行於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

##### 1. 本行為出租人

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個體資產負債表。

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個體資產負債表。

## 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。

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

### 貼現及放款之估計減損

貼現及放款之估計減損係基於本行對於違約率及預期損失率之假設。本行考量歷史經驗、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五一。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

## 六、現金及約當現金

	114年12月31日	113年12月31日
庫存現金	\$ 7,830,081	\$ 14,979,553
存放銀行同業-淨額	55,199,623	73,360,128
待交換票據	<u>1,222,788</u>	<u>1,225,948</u>
合計	<u>\$ 64,252,492</u>	<u>\$ 89,565,629</u>

個體現金流量表於 114 年及 113 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱個體現金流量表。

## 七、存放央行及拆借銀行同業

	114年12月31日	113年12月31日
拆放銀行同業	\$ 232,601,401	\$ 232,309,452
存放央行準備金	153,948,047	104,833,158
存放央行其他款項	<u>16,014,339</u>	<u>8,020,831</u>
合計	<u>\$ 402,563,787</u>	<u>\$ 345,163,441</u>

依本國中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至 114 年及 113 年 12 月 31 日，存款準備金甲戶分別為 69,531,758 仟元及 25,430,014 仟元；存款準備金乙戶分別為 82,374,053 仟元及

77,505,647 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。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
<u>指定為透過損益按公允價值</u>		
<u>  衡量之金融資產</u>		
政府公債	\$ -	\$ 1,225,795
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>  之金融資產</u>		
商業本票	116,447,590	113,428,760
可轉換公司債	19,299,987	11,822,659
其他	<u>20,596,077</u>	<u>16,378,254</u>
小計	<u>156,343,654</u>	<u>141,629,673</u>
<u>衍生金融資產</u>		
外匯換匯合約	25,121,935	28,565,432
利率交換合約	11,091,029	13,378,109
其他	<u>4,978,995</u>	<u>7,598,880</u>
小計	<u>41,191,959</u>	<u>49,542,421</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 197,535,613</u>	<u>\$ 192,397,889</u>
<u>指定為透過損益按公允價值</u>		
<u>  衡量之金融負債</u>		
金融債券	\$ -	\$ 37,296
<u>持有供交易之金融負債</u>		
<u>  衍生金融負債</u>		
外匯換匯合約	23,844,239	21,794,224
利率交換合約	9,028,463	11,690,549
選擇權合約	4,888,279	3,929,229
其他	<u>2,670,332</u>	<u>4,956,472</u>
小計	<u>40,431,313</u>	<u>42,370,474</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	<u>\$ 40,431,313</u>	<u>\$ 42,407,770</u>

本行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之部位及支應不同幣別資金之需求。

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

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

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

本行指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>歸屬於信用 風險變動之公允 價值變動數</u>	
當期變動金額		
-114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日	\$	<u>65</u>
-113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日	(\$	<u>65)</u>
累積變動金額		
-截至 114 年 12 月 31 日	\$	<u>-</u>
-截至 113 年 12 月 31 日	(\$	<u>65)</u>
	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額		
公允價值	\$ -	\$ 37,296
到期金額	<u>-</u>	<u>( 37,709)</u>
	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 413)</u>

本行於 114 年及 113 年 12 月 31 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
	114年12月31日	113年12月31日
外匯換匯合約	\$ 2,553,528,446	\$ 2,440,627,228
利率交換合約	1,909,633,879	1,428,319,093
選擇權合約	282,549,054	250,415,581
遠期外匯合約	166,426,778	297,677,288
換匯換利合約	42,204,989	33,241,387
期貨合約	10,401,381	124,925,590
權益交換合約	2,047,942	2,506,818
商品交換合約	-	31,494

本行於 114 年及 113 年 12 月 31 日止帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細如下：

	114年度	113年度
持有供交易之金融資產與負債		
淨利益	\$ 11,545,566	\$ 10,066,430
原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產		
淨利益	<u>76,241</u>	<u>13,493</u>
合 計	<u>\$ 11,621,807</u>	<u>\$ 10,079,923</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年12月31日	113年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之權益工具投資	\$ 38,549,641	\$ 26,906,337
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之債務工具投資	<u>172,000,677</u>	<u>156,249,921</u>
合 計	<u>\$ 210,550,318</u>	<u>\$ 183,156,258</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	114年12月31日	113年12月31日
上市（櫃）及興櫃股票		
（附註十一）	\$ 27,065,018	\$ 17,828,772
REITs（附註十一）	9,284,067	7,106,142
未上市（櫃）股票	<u>2,200,556</u>	<u>1,971,423</u>
合 計	<u>\$ 38,549,641</u>	<u>\$ 26,906,337</u>

本行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 114 及 113 年度，本行因資產配置之考量，管理並調節投資組合，而分別按公允價值 13,471,668 仟元及 23,083,458 仟元出售部分指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具（股票、REITs），相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別為利益 1,088,890 仟元及 1,266,481 仟元則轉入保留盈餘。

本行仍持有及已除列之投資有關之股利收入如下：

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
股利收入		
報導期間結束日仍持有	\$ 1,677,124	\$ 1,105,770
報導期間內除列	<u>583,617</u>	<u>1,035,370</u>
合 計	<u>\$ 2,260,741</u>	<u>\$ 2,141,140</u>

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
政府公債（附註十一）	\$ 77,695,701	\$ 59,146,054
公司債（附註十一）	50,107,689	48,000,135
金融債券（附註十一）	40,143,756	42,882,962
其 他	<u>4,053,531</u>	<u>6,220,770</u>
合 計	<u>\$ 172,000,677</u>	<u>\$ 156,249,921</u>

上述資產已供作附買回條件交易如下：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
帳面金額	\$ 2,157,237	\$ 1,167,031

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五一。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114年12月31日	113年12月31日
可轉讓定期存單	\$ 271,177,058	\$ 244,772,889
金融債券（附註十一）	215,385,698	188,223,296
公司債（附註十一）	209,604,175	217,943,287
政府公債（附註十一）	80,831,467	76,989,721
資產證券化商品	85,501,828	61,332,697
其他	<u>13,407,576</u>	<u>9,745,508</u>
小計	875,907,802	799,007,398
減：備抵損失	<u>554,370</u>	<u>600,259</u>
合計	<u>\$ 875,353,432</u>	<u>\$ 798,407,139</u>

上述資產已供作附買回條件交易如下：

	114年12月31日	113年12月31日
帳面金額	<u>\$ 15,119,619</u>	<u>\$ 25,875,999</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五一。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資中提供質押之擔保情形請參閱附註四六。

十一、避險之金融工具

	114年12月31日	113年12月31日
<u>避險之金融資產</u>		
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 3,885,376</u>	<u>\$ 6,996,134</u>
<u>避險之金融負債</u>		
公允價值避險－同業拆款	\$ 11,447,186	\$ 4,873,783
公允價值避險－利率交換	<u>6,141,923</u>	<u>6,151,999</u>
合計	<u>\$ 17,589,109</u>	<u>\$ 11,025,782</u>

公允價值避險

本行所持有之債票券及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，本行評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

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

本行之公平價值避險資訊彙總如下：

114 年 12 月 31 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額		當期評估避險無效性所採用之避險工具公允價值變動
				資產	負債	
公允價值避險						
利率交換合約	\$ 217,304,804	115.01.08~142.08.15	避險之金融資產及負債	\$ 3,885,376	\$ 6,141,923	(\$ 3,127,861)
同業拆款	11,447,186	115.01.05~115.03.23	避險之金融負債	-	11,447,186	( 209,260)

被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數	當期評估避險無效性所採用之被避險項目價值變動	
	資產	負債			
公允價值避險					
利率風險					
應付金融債券	\$ -	\$ 71,128,073	\$ -	(\$ 4,764,740)	(\$ 378,938)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—政府公債	5,803,038	-	( 545,076)	-	( 16,781)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—公司債	2,394,276	-	( 46,278)	-	( 17,232)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—金融債券	4,416,597	-	10,772	-	86,987
按攤銷後成本之金融資產—政府公債	21,163,654	-	( 178,480)	-	391,318
按攤銷後成本之金融資產—公司債	74,886,220	-	( 1,239,884)	-	2,278,375
按攤銷後成本之金融資產—金融債券	31,210,453	-	( 485,151)	-	797,105
按攤銷後成本之金融資產—央行可轉讓定期存單	1,592,609	-	( 6,993)	-	( 6,993)
匯率風險					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—股票	6,157,904	-	54,049	-	64,623
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—REITs	6,745,712	-	77,488	-	144,637

113 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	\$ 209,325,816	114.01.09~142.08.15	避險之金融資產及負債	\$ 6,996,134	\$ 6,151,999	(\$ 2,360,624)
同業拆款	4,873,783	114.01.24~114.03.27	避險之金融負債	-	4,873,783	111,493

被 避 險 項 目	帳 面 金 額		累 計 公 允 價 值 調 整 數		當 期 評 估 避 險 無 效 性 所 採 用 之 被 避 險 項 目 價 值 變 動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
公 允 價 值 避 險					
利率風險					
應付金融債券	\$ -	\$ 58,445,193	\$ -	(\$ 5,275,472)	\$ 2,167,703
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—政府公債	5,944,337	-	( 541,864)	-	( 438,970)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—公司債	135,862	-	( 30,156)	-	( 2,292)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—金融債券	5,354,830	-	( 76,268)	-	( 3,235)
按攤銷後成本之金融 資產—政府公債	20,193,738	-	( 570,180)	-	( 339,171)
按攤銷後成本之金融 資產—公司債	80,387,608	-	( 3,595,292)	-	837,664
按攤銷後成本之金融 資產—金融債券	30,487,611	-	( 1,294,507)	-	135,729
匯率風險					
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—股票	1,571,064	-	( 10,574)	-	( 22,761)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—REITs	3,094,073	-	( 67,149)	-	( 88,732)

## 114 及 113 年 度

綜 合 損 益 影 響	認 列 於 綜 合 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
	114 年 度	113 年 度	
公 允 價 值 避 險			
利率風險			
應付金融債券	\$ 5,980	(\$ 3,196)	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

	114年12月31日	113年12月31日
公 司 債	\$ 20,090,113	\$ 18,260,151
商 業 本 票	22,623,030	14,662,536
可 轉 讓 定 期 存 單	6,444,743	1,892,897
其 他	811,299	2,495,579
合 計	\$ 49,969,185	\$ 37,311,163

( 接 次 頁 )

(承前頁)

	114年12月31日	113年12月31日
約定到期日	115.01.02~ 115.03.25	114.01.02~ 114.03.28
約定賣回價款	\$ 50,032,112	\$ 37,361,049

### 十三、應收款項－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
應收信用卡款項	\$ 95,270,755	\$ 98,378,966
應收承購帳款	19,026,673	34,501,652
應收利息	18,607,713	17,453,875
其他	9,510,774	9,548,610
小計	142,415,915	159,883,103
減：備抵損失	1,180,558	1,264,833
合計	<u>\$ 141,235,357</u>	<u>\$ 158,618,270</u>

本行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五一。

### 十四、貼現及放款－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
貼現及透支	\$ 14,478	\$ 50,543
應收帳款融資	838,619	561,672
短期放款	204,428,231	170,304,086
短期擔保放款	208,323,889	174,747,622
中期放款	528,744,846	471,091,728
中期擔保放款	286,059,205	262,847,440
長期放款	59,818,371	49,678,048
長期擔保放款	1,230,875,388	1,142,541,377
進出口押匯	1,203,588	1,691,875
由放款轉列之催收款項	2,778,953	2,516,194
小計	2,523,085,568	2,276,030,585
減：備抵損失	32,722,772	29,880,593
減：折溢價調整	1,177,739	938,082
合計	<u>\$ 2,489,185,057</u>	<u>\$ 2,245,211,910</u>

本行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五一。

## 十五、參與非屬子公司之結構型個體

(一) 本行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與外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	本行擁有之權益
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

(二) 本行於 114 年及 113 年 12 月 31 日所認列與非屬子公司之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
<u>資產證券化商品</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 13,337,598	\$ 12,442,781
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>85,501,828</u>	<u>61,332,697</u>
合計	<u>\$ 98,839,426</u>	<u>\$ 73,775,478</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) 本行於 114 及 113 年度參與非屬子公司之結構型個體未提供任何財務支援。

## 十六、採用權益法之投資

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
投資子公司	<u>\$ 32,342,458</u>	<u>\$ 32,078,562</u>
投資關聯企業	<u>\$ 17,563,764</u>	<u>\$ 15,581,275</u>

(一) 投資子公司

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
富邦華一銀行	\$ 30,390,892	\$ 30,002,617
北富銀創業投資	<u>1,951,566</u>	<u>2,075,945</u>
合計	<u>\$ 32,342,458</u>	<u>\$ 32,078,562</u>

子 公 司 名 稱	<u>所有權權益及表決權百分比</u>	
	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
富邦華一銀行	57.92%	57.92%
北富銀創業投資	100%	100%

(二) 投資關聯企業

	114年12月31日	113年12月31日
個別不重大之關聯企業	<u>\$ 17,563,764</u>	<u>\$ 15,581,275</u>

個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	114年度	113年度
本行享有之份額		
繼續營業單位本期淨損益	\$ 726,288	\$ 558,905
其他綜合損益	( <u>56,543</u> )	( <u>624,928</u> )
綜合損益總額	<u>\$ 669,745</u>	<u>( \$ 66,023 )</u>

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

上述採權益法之股權投資未有提供質押或擔保之情形。

十七、其他金融資產－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
非屬約當現金之存放同業	\$ 10,573,259	\$ 17,555,849
非放款轉列之催收款項	<u>407,264</u>	<u>236,208</u>
小計	10,980,523	17,792,057
減：備抵損失	<u>200,898</u>	<u>228,001</u>
合計	<u>\$ 10,779,625</u>	<u>\$ 17,564,056</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五一。

其他金融資產質押之擔保情形請參閱附註四六。

十八、不動產及設備－淨額

	114年度							合計
	土地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	
成本								
期初餘額	\$ 10,051,517	\$ 5,181,865	\$ 4,171,807	\$ 313,312	\$ 1,037,433	\$ 3,392,569	\$ 1,095,636	\$ 25,244,139
增添數	-	55,730	341,808	21,345	65,718	112,438	1,133,674	1,730,713
處分數	-	( 17,576 )	( 264,944 )	( 23,867 )	( 37,732 )	( 143,916 )	-	( 488,035 )
重分類	( 116,311 )	61,497	154,783	2,061	15,144	239,445	( 1,280,940 )	( 924,321 )
淨兌換差額	-	-	( 5,036 )	( 1,769 )	( 2,588 )	( 6,579 )	3	( 15,969 )
期末餘額	<u>9,935,206</u>	<u>5,281,516</u>	<u>4,398,418</u>	<u>311,082</u>	<u>1,077,975</u>	<u>3,593,957</u>	<u>948,373</u>	<u>25,546,527</u>
累計折舊及減損								
期初餘額	-	2,618,149	2,743,608	261,446	803,727	2,577,519	-	9,004,449
折舊	-	167,080	464,607	15,589	72,415	314,243	-	1,033,934
處分數	-	( 12,092 )	( 264,577 )	( 23,617 )	( 36,965 )	( 142,511 )	-	( 479,762 )
重分類	-	( 6,593 )	-	-	-	-	-	( 6,593 )
淨兌換差額	-	-	( 4,425 )	( 1,184 )	( 2,136 )	( 4,993 )	-	( 12,738 )
期末餘額	-	<u>2,766,544</u>	<u>2,939,213</u>	<u>252,234</u>	<u>837,041</u>	<u>2,744,258</u>	-	<u>9,539,290</u>
期初淨額	<u>\$ 10,051,517</u>	<u>\$ 2,563,716</u>	<u>\$ 1,428,199</u>	<u>\$ 51,866</u>	<u>\$ 233,706</u>	<u>\$ 815,050</u>	<u>\$ 1,095,636</u>	<u>\$ 16,239,690</u>
期末淨額	<u>\$ 9,935,206</u>	<u>\$ 2,514,972</u>	<u>\$ 1,459,205</u>	<u>\$ 58,848</u>	<u>\$ 240,934</u>	<u>\$ 849,699</u>	<u>\$ 948,373</u>	<u>\$ 16,007,237</u>

成 本	113年度							
	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
期初餘額	\$ 9,976,373	\$ 5,182,082	\$ 4,204,839	\$ 315,906	\$ 979,531	\$ 3,257,422	\$ 960,596	\$ 24,876,749
增 添 數	-	35,649	497,482	21,872	74,067	110,059	1,095,147	1,834,276
處 分 數	-	( 26,456)	( 748,002)	( 27,431)	( 32,134)	( 68,079)	-	( 902,102)
重 分 類	72,254	( 9,410)	209,558	439	12,029	83,149	( 960,114)	( 592,095)
其 他	2,890	-	-	-	-	-	-	2,890
淨 兌 換 差 額	-	-	7,930	2,526	3,940	10,018	7	24,421
期 末 餘 額	<u>\$ 10,051,517</u>	<u>\$ 5,181,865</u>	<u>\$ 4,171,807</u>	<u>\$ 313,312</u>	<u>\$ 1,037,433</u>	<u>\$ 3,392,569</u>	<u>\$ 1,095,636</u>	<u>\$ 25,244,139</u>
累 計 折 舊 及 減 損								
期 初 餘 額	-	2,560,092	3,069,171	271,685	759,148	2,311,369	-	8,971,465
折 舊	-	160,324	406,949	15,267	71,896	324,788	-	979,224
減 損 損 失	-	3,112	7,966	-	-	-	-	11,078
處 分 數	-	( 25,999)	( 747,030)	( 27,220)	( 30,489)	( 66,009)	-	( 896,747)
重 分 類	-	( 79,380)	-	-	-	-	-	( 79,380)
淨 兌 換 差 額	-	-	6,552	1,714	3,172	7,371	-	18,809
期 末 餘 額	-	<u>2,618,149</u>	<u>2,743,608</u>	<u>261,446</u>	<u>803,727</u>	<u>2,577,519</u>	-	<u>9,004,449</u>
期 初 淨 額	<u>\$ 9,976,373</u>	<u>\$ 2,621,990</u>	<u>\$ 1,135,668</u>	<u>\$ 44,221</u>	<u>\$ 220,383</u>	<u>\$ 946,053</u>	<u>\$ 960,596</u>	<u>\$ 15,905,284</u>
期 末 淨 額	<u>\$ 10,051,517</u>	<u>\$ 2,563,716</u>	<u>\$ 1,428,199</u>	<u>\$ 51,866</u>	<u>\$ 233,706</u>	<u>\$ 815,050</u>	<u>\$ 1,095,636</u>	<u>\$ 16,239,690</u>

本行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

## 十九、租賃協議

### (一) 使用權資產

	114年12月31日	113年12月31日
使用權資產帳面金額		
房屋及建築	\$ 3,546,030	\$ 3,040,065
機械及電腦設備	389,051	583,181
交通及運輸設備	12,904	8,123
什項設備	107,949	101,489
合 計	<u>\$ 4,055,934</u>	<u>\$ 3,732,858</u>
	114年度	113年度
使用權資產之增添	<u>\$ 2,225,333</u>	<u>\$ 1,446,191</u>
使用權資產之折舊費用		
房屋及建築	\$ 1,340,106	\$ 1,344,346
機械及電腦設備	245,427	228,085
交通及運輸設備	8,106	8,523
什項設備	43,151	42,284
合 計	<u>\$ 1,636,790</u>	<u>\$ 1,623,238</u>

(二) 租賃負債

	114年12月31日	113年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,199,257</u>	<u>\$ 3,844,591</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年12月31日	113年12月31日
房屋及建築	0.87%~5.22%	1.14%~5.22%
機械及電腦設備	0.56%~1.75%	0.56%~1.61%
交通及運輸設備	1.46%~5.28%	0.77%~5.28%
什項設備	0.55%~4.85%	0.55%~4.85%

	114年度	113年度
租賃負債利息費用	<u>\$ 160,174</u>	<u>\$ 131,891</u>

(三) 其他租賃資訊

本行以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註二十。

	114年度	113年度
短期租賃費用	<u>\$ 645</u>	<u>\$ 4,965</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 36,140</u>	<u>\$ 34,628</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 64,917</u>	<u>\$ 64,516</u>
租賃之現金流出總額	<u>(\$ 1,835,356)</u>	<u>(\$ 1,795,936)</u>

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

租賃合約到期分析係依本行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：

114年

	0 - 30天	31 - 90天	91天 - 1年	1 - 5年	5年以上	合計
租賃負債	\$ 145,223	\$ 269,758	\$ 1,164,242	\$ 2,498,574	\$ 475,018	\$ 4,552,815

113年

	0 - 30天	31 - 90天	91天 - 1年	1 - 5年	5年以上	合計
租賃負債	\$ 117,378	\$ 228,674	\$ 963,231	\$ 2,418,330	\$ 446,855	\$ 4,174,468

## 二十、投資性不動產

資 產 名 稱	114年12月31日	113年12月31日
土 地	\$ 4,736,789	\$ 3,684,493
房屋及建築	574,924	581,649
合 計	<u>\$ 5,311,713</u>	<u>\$ 4,266,142</u>

本行投資性不動產之變動請詳下表：

	114年度	113年度
期初餘額	\$ 4,266,142	\$ 3,960,588
重 分 類	986,296	( 64,088)
公允價值變動	59,275	381,854
其 他	-	( 12,212)
期末餘額	<u>\$ 5,311,713</u>	<u>\$ 4,266,142</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：

	114年12月31日	113年12月31日
第 1 年	\$ 91,576	\$ 107,487
第 2 年	47,262	66,567
第 3 年	38,090	17,995
第 4 年	16,708	10,602
第 5 年	10,141	5,837
超過 5 年	2,885	3,073
合 計	<u>\$ 206,662</u>	<u>\$ 211,561</u>

投資性不動產之公允價值於估價日 114 年及 113 年 12 月 31 日係委由具備我國不動產估價師資格之第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷、張譯之、吳承擘及丁玟甄估價師進行估價。

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。

	114年12月31日	113年12月31日
預估未來現金流入	\$ 5,817,898	\$ 5,684,440
預估未來現金流出	( 239,245)	( 235,103)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 5,578,653</u>	<u>\$ 5,449,337</u>
折現率	3.595%~4.095%	3.595%~4.095%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪 1 仟元至 20 仟元。

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

114 年及 113 年 12 月 31 日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告 2 年期郵政定期儲金加 3 碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬 2% 決定。

本行 114 及 113 年度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：

	114年度	113年度
租金收入	\$ 110,442	\$ 108,141
直接營運費用	14,145	13,082

## 二一、無形資產－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
電腦軟體	\$ 3,439,929	\$ 2,963,286
營業權	478,663	484,561
商譽	234,055	234,055
客戶關係	36,827	48,159
其他	2,000	2,000
合計	<u>\$ 4,191,474</u>	<u>\$ 3,732,061</u>

本行無形資產之變動請詳下表：

	114年度			113年度		
	商	譽	其他無形資產	商	譽	其他無形資產
期初餘額	\$ 234,055	\$ 3,498,006	\$ 3,732,061	\$ 234,055	\$ 3,186,197	\$ 3,420,252
增添數	-	519,011	519,011	-	470,951	470,951
處分數	-	( 4)	( 4)	-	( 1,441)	( 1,441)
攤銷數	-	( 848,166)	( 848,166)	-	( 732,014)	( 732,014)
重分類	-	787,845	787,845	-	570,867	570,867
淨兌換差額	-	727	727	-	3,446	3,446
期末餘額	<u>\$ 234,055</u>	<u>\$ 3,957,419</u>	<u>\$ 4,191,474</u>	<u>\$ 234,055</u>	<u>\$ 3,498,006</u>	<u>\$ 3,732,061</u>

上述客戶關係、營業權與商譽，主係因本行標購金融重建基金監管之慶豐銀行河內分行與胡志明支行及因本行與日盛銀行合併而產生。

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

營業權	97年
電腦軟體	3至10年
客戶關係	6年

本行於測試商譽是否產生減損時，係將越南分行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。經評估本行帳列之商譽於114年及113年12月31日尚無重大減損情事。

二二、其他資產

	114年12月31日	113年12月31日
存出保證金	\$ 16,460,657	\$ 14,220,981
預付費用	1,114,941	1,221,693
其他	463,606	874,896
合計	<u>\$ 18,039,204</u>	<u>\$ 16,317,570</u>

二三、央行及銀行同業存款

	114年12月31日	113年12月31日
央行及銀行同業拆放	\$ 215,109,658	\$ 107,140,122
中華郵政轉存款	18,051,988	6,075,279
央行及銀行同業存款	278,426	294,653
合計	<u>\$ 233,440,072</u>	<u>\$ 113,510,054</u>

#### 二四、附買回票券及債券負債

	114年12月31日	113年12月31日
金融債券	\$ 12,334,951	\$ 15,772,085
公司債	3,656,942	10,260,684
政府公債	<u>1,133,491</u>	<u>86,685</u>
合計	<u>\$ 17,125,384</u>	<u>\$ 26,119,454</u>
約定到期日	115.01.05~ 115.06.30	114.01.10~ 114.06.30
約定買回價款	\$ 17,225,033	\$ 26,364,842

#### 二五、應付款項

	114年12月31日	113年12月31日
應付利息	\$ 11,443,666	\$ 11,541,690
應付費用	11,431,511	11,070,337
應付承購帳款	4,040,137	5,486,248
應付客戶薪資轉帳款	3,229,129	3,123,087
應付帳款	4,497,557	2,260,403
其他	<u>5,525,924</u>	<u>6,731,449</u>
合計	<u>\$ 40,167,924</u>	<u>\$ 40,213,214</u>

#### 二六、存款及匯款

	114年12月31日	113年12月31日
支票存款	\$ 16,896,533	\$ 14,121,786
公庫存款	70,515,617	57,646,835
活期存款	732,012,777	611,002,308
儲蓄存款	1,657,308,758	1,515,274,417
定期存款	1,189,886,786	1,232,109,727
可轉讓定期存單	27,501,676	34,060,637
其他	<u>665,764</u>	<u>2,477,121</u>
合計	<u>\$ 3,694,787,911</u>	<u>\$ 3,466,692,831</u>

## 二七、應付金融債券

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 114 年及 113 年 12 月 31 日止之發行餘額如下：

	114年12月31日	113年12月31日
106-5 主順位 30 年期，零利率， 到期日：136 年 12 月 4 日（美 金 100,000 仟元）	\$ 4,350,959	\$ 4,357,647
107-2 主順位 30 年期，零利率， 到期日：137 年 3 月 8 日（美 金 195,000 仟元）	8,555,548	8,548,252
107-3 A 券次順位 7 年期，固定 利率 1.15%，到期日：114 年 9 月 25 日	-	1,200,000
107-3 B 券次順位 10 年期，固定 利率 1.3%，到期日：117 年 9 月 25 日	1,800,000	1,800,000
107-5 主順位 30 年期，零利率， 到期日：137 年 11 月 20 日（美 金 80,000 仟元）	3,536,306	3,514,765
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
107-7 次順位無到期日，固定利 率 2.15%	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
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
108-3 次順位無到期日，固定利 率 1.90%	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

（接次頁）

(承前頁)

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
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	5,000,000
109-2 次順位無到期日，固定利率 1.60%	3,150,000	3,150,000
109-3 A 券次順位 7 年期，固定利率 0.70%，到期日 116 年 6 月 22 日	200,000	200,000
109-3 B 券次順位 10 年期，固定利率 0.80%，到期日：119 年 6 月 22 日	1,800,000	1,800,000
109-4 次順位無到期日，固定利率 1.50%	2,850,000	2,850,000
110-1 主順位 5 年期，固定利率 0.40%，到期日：115 年 1 月 28 日	1,000,000	1,000,000
110-2 主順位 5 年期，固定利率 0.40%，到期日：115 年 9 月 2 日	1,000,000	1,000,000
110-3 次順位 10 年期，固定利率 0.70%，到期日：120 年 9 月 2 日	2,400,000	2,400,000
110-4 A 券主順位 5 年期，固定利率 0.45%，到期日：115 年 9 月 28 日	2,700,000	2,700,000
110-4 B 券主順位 7 年期，固定利率 0.52%，到期日：117 年 9 月 28 日	1,400,000	1,400,000
111-1 主順位 3 年期，固定利率 0.7%，到期日：114 年 5 月 4 日	-	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
111-2 次順位 7 年期，固定利率 2%，到期日：118 年 6 月 28 日	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
111-3 次順位無到期日，固定利 率 3%	2,300,000	2,300,000
111-4 次順位 7 年期，固定利率 1.9%，到期日：118 年 9 月 15 日	5,000,000	5,000,000
111-5 次順位無到期日，固定利 率 3.1%	1,530,000	1,530,000
112-1 次順位無到期日，固定利 率 3.5%	3,870,000	3,870,000
112-2 次順位無到期日，固定利 率 3.5%	3,300,000	3,300,000
112-3 主順位 5 年期，固定利率 1.4%，到期日：117 年 4 月 27 日	1,300,000	1,300,000
112-4 主順位 2 年期，固定利率 1.4%，到期日：114 年 8 月 28 日	-	1,000,000
113-1 主順位 3 年期，固定利率 1.6%，到期日：116 年 6 月 12 日	1,000,000	1,000,000
113-2 主順位 10 年期，固定利率 2.05%，到期日：123 年 9 月 2 日	3,500,000	3,500,000
113-3 主順位 10 年期，固定利率 2.02%，到期日：123 年 9 月 16 日	1,500,000	1,500,000
114-1 A 券主順位 10 年期，固定 利率 2%，到期日：124 年 1 月 20 日	2,500,000	-
114-1 B 券主順位 10 年期，固定 利率 2%，到期日：124 年 1 月 20 日	2,500,000	-
114-2 主順位 10 年期，固定利率 2.03%，到期日：124 年 3 月 24 日	3,590,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
114-3 主順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：124 年 10 月 14 日	\$ 4,650,000	\$ -
應付金融債券評價調整	( 4,764,740)	( 5,275,472)
合 計	<u>\$ 109,718,073</u>	<u>\$ 99,145,192</u>

#### 二八、其他金融負債

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
結構型商品本金	\$ 33,749,132	\$ 34,234,918
撥入放款基金	8,141,421	3,212,837
合 計	<u>\$ 41,890,553</u>	<u>\$ 37,447,755</u>

#### 二九、負債準備

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
員工福利負債準備（附註三十）	\$ 1,545,696	\$ 1,707,805
融資承諾準備	369,891	349,587
保證責任準備	332,174	271,618
其 他	212,027	222,623
合 計	<u>\$ 2,459,788</u>	<u>\$ 2,551,633</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五一。

#### 三十、員工福利計劃

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
員工福利負債準備		
確定福利計畫	\$ 648,445	\$ 835,910
員工優惠存款計畫	691,179	668,539
其他長期員工福利計畫	205,943	203,222
其 他	129	134
合 計	<u>\$ 1,545,696</u>	<u>\$ 1,707,805</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 114 及 113 年度於綜合損益表認列費用金額分別為 505,060 仟元及 451,630 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。

列入資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	114年12月31日	113年12月31日
確定福利義務現值	\$ 3,098,994	\$ 3,220,212
計畫資產公允價值	( 2,450,549)	( 2,384,302)
淨確定福利負債	<u>\$ 648,445</u>	<u>\$ 835,910</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 ( 資 產 )
113 年 1 月 1 日 餘 額	<u>\$ 3,344,659</u>	<u>(\$ 2,102,786)</u>	<u>\$ 1,241,873</u>
服務成本			
當期服務成本	30,954	-	30,954
利息費用（收入）	<u>49,342</u>	<u>( 31,079)</u>	<u>18,263</u>
認列於損益	<u>80,296</u>	<u>( 31,079)</u>	<u>49,217</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	( 172,216)	( 172,216)
精算損失－財務假設變 動	37,813	-	37,813
精算損失－經驗調整	<u>( 23,428)</u>	<u>-</u>	<u>( 23,428)</u>
認列於其他綜合損益	<u>14,385</u>	<u>( 172,216)</u>	<u>( 157,831)</u>
雇主提撥	-	( 283,392)	( 283,392)
福利支付	<u>( 219,128)</u>	<u>205,171</u>	<u>( 13,957)</u>
113 年 12 月 31 日	<u>\$ 3,220,212</u>	<u>(\$ 2,384,302)</u>	<u>\$ 835,910</u>

( 接 次 頁 )

(承前頁)

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
114年1月1日餘額	<u>\$ 3,220,212</u>	<u>(\$ 2,384,302)</u>	<u>\$ 835,910</u>
服務成本			
當期服務成本	26,484	-	26,484
利息費用(收入)	<u>50,300</u>	<u>( 37,314)</u>	<u>12,986</u>
認列於損益	<u>76,784</u>	<u>( 37,314)</u>	<u>39,470</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 162,392)	( 162,392)
精算損失—人口統計假 設變動	( 20,201)	-	( 20,201)
精算損失—財務假設變 動	99,637	-	99,637
精算損失—經驗調整	<u>( 84,574)</u>	<u>-</u>	<u>( 84,574)</u>
認列於其他綜合損益	<u>( 5,138)</u>	<u>( 162,392)</u>	<u>( 167,530)</u>
雇主提撥	-	( 48,207)	( 48,207)
福利支付	<u>( 192,864)</u>	<u>181,666</u>	<u>( 11,198)</u>
114年12月31日	<u>\$ 3,098,994</u>	<u>(\$ 2,450,549)</u>	<u>\$ 648,445</u>

本行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債或公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	114年12月31日	113年12月31日
折現率	1.30%	1.60%
薪資預期增加率	2.75%	2.50%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
折現率		
增加 0.5%	( <u>\$ 91,098</u> )	( <u>\$ 124,788</u> )
減少 0.5%	<u>\$ 95,841</u>	<u>\$ 132,408</u>
薪資預期增加率		
增加 0.5%	<u>\$ 94,131</u>	<u>\$ 130,690</u>
減少 0.5%	( <u>\$ 90,404</u> )	( <u>\$ 124,439</u> )

上述敏感度分析係建立在單一精算假設變動而其他精算假設係維持不變的前提假設下。實務上，該前提假設很有可能不會發生，且各精算假設間可能亦存在相互關聯性。確定福利義務現值的變動計算方法亦採用預計單位福利法衡量。

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 48,410</u>	<u>\$ 48,600</u>
確定福利義務平均到期期間	8.1年	8.1年

### (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。

本行因員工優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
退職後福利義務現值	\$ 691,179	\$ 668,539
計畫資產公允價值	-	-
淨退職後福利負債	<u>\$ 691,179</u>	<u>\$ 668,539</u>

淨退職後福利負債變動如下：

	退職後福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨退職後 福利負債
113年1月1日餘額	<u>\$ 650,405</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 650,405</u>
服務成本			
當期服務成本	40,613	-	40,613
利息費用	<u>24,811</u>	<u>-</u>	<u>24,811</u>
認列於損益	<u>65,424</u>	<u>-</u>	<u>65,424</u>

(接次頁)

(承前頁)

	退職後福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨退職後 福利負債
再衡量數			
精算利益—財務假設變動	(\$ 892)	\$ -	(\$ 892)
精算損失—經驗調整	14,047	-	14,047
認列於其他綜合損益	13,155	-	13,155
福利支付	(60,445)	-	(60,445)
113年12月31日	<u>\$ 668,539</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 668,539</u>
114年1月1日餘額	<u>\$ 668,539</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 668,539</u>
服務成本			
當期服務成本	45,072	-	45,072
利息費用	25,484	-	25,484
認列於損益	70,556	-	70,556
再衡量數			
精算損失—經驗調整	14,001	-	14,001
認列於其他綜合損益	14,001	-	14,001
福利支付	(61,917)	-	(61,917)
114年12月31日	<u>\$ 691,179</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 691,179</u>

精算評價衡量日之重大假設如下：

	114年12月31日	113年12月31日
折現率	4%	4%
存入資金報酬率	2%	2%
優惠存款提領率	1.4%	1.4%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使退職後福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	114年12月31日	113年12月31日
折現率		
增加 0.5%	(\$ 29,825)	(\$ 28,918)
減少 0.5%	<u>\$ 32,392</u>	<u>\$ 31,426</u>
優惠存款提領率		
增加 0.5%	(\$ 24,386)	(\$ 23,797)
減少 0.5%	<u>\$ 26,291</u>	<u>\$ 25,671</u>

上述敏感度分析係建立在單一精算假設變動而其他精算假設係維持不變的前提假設下。實務上，該前提假設很有可能不會發生，且各精算假設間可能亦存在相互關聯性。退職後福利義務現值的變動計算方法亦採用預計單位福利法衡量。

	114年12月31日	113年12月31日
退職後福利義務平均到期期間	9.2年	9.2年

### 三一、其他負債

	114年12月31日	113年12月31日
存入保證金	\$ 6,690,360	\$ 9,406,212
預收款項	6,278,002	6,848,049
暫收及待結轉款項	2,364,787	3,138,897
其他	<u>303,974</u>	<u>350,915</u>
合計	<u>\$ 15,637,123</u>	<u>\$ 19,744,073</u>

### 三二、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	114年12月31日	113年12月31日
額定股數(仟股)	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 180,000,000</u>	<u>\$ 180,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>15,759,806</u>	<u>14,327,096</u>
已發行股本(每股面額10元)	<u>\$ 157,598,061</u>	<u>\$ 143,270,965</u>

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

#### (二) 增資準備

為提升本行資本規模及強化財務結構，本行於114年12月17日經董事會代行股東會決議通過資本公積轉增資14,201,940仟元，配發1,420,194仟股，經向金管會證期局申報業於115年1月27日

生效。本次資本公積轉增資之增資基準日為 115 年 2 月 23 日，後續待經濟部核准資本額變更登記。

(三) 資本公積

	114年12月31日	113年12月31日
合併溢額	\$ -	\$ 7,488,402
股票發行溢價	249,142	21,289,776
採用權益法認列關聯企業股 權淨值之變動數	581,797	572,546
對子公司所有權權益變動	<u>877,665</u>	<u>877,665</u>
合計	<u>\$ 1,708,604</u>	<u>\$ 30,228,389</u>

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

(四) 法定盈餘公積

依銀行法之規定，本行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提 30% 為法定盈餘公積。依公司法規定，法定盈餘公積提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。

(五) 特別盈餘公積

	114年12月31日	113年12月31日
原台北銀行依公司章程提列	\$ 1,285,676	\$ 1,285,676
買賣損失準備轉列	123,497	123,497
因首次採用 IFRSs 及其他 權益項目減項	113,949	113,949
投資性不動產採用公允價值 模式提列數	1,649,047	1,280,641
金融科技發展員工轉職或安 置支出提列	185,288	199,047
廉價購買利益提列	<u>2,458,365</u>	<u>2,458,365</u>
合計	<u>\$ 5,815,822</u>	<u>\$ 5,461,175</u>

依金管會於 110 年 3 月 31 日發布之金管證發字第 1090150022 號函令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

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

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

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

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

## (六) 盈餘分配及股利政策

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

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

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

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

本行董事會分別於 114 年 5 月 14 日及 113 年 5 月 8 日代行股東會職權通過 113 及 112 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	113年度	112年度	113年度	112年度
法定盈餘公積	\$ 9,526,841	\$ 7,933,823		
特別盈餘公積	354,647	( 6,058,782)		
現金股利	21,874,648	24,571,036	\$ 1.39	\$ 1.72

## (七) 其他權益項目

### 1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	114年度	113年度
期初餘額	<u>(\$ 1,281,907)</u>	<u>(\$ 3,101,991)</u>
當期產生		
國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	( 775,059)	1,283,114
採用權益法之子公司及關 聯企業份額	<u>69,126</u>	<u>536,970</u>
本期其他綜合損益	<u>( 705,933)</u>	<u>1,820,084</u>
期末餘額	<u>(\$ 1,987,840)</u>	<u>(\$ 1,281,907)</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	114年度	113年度
期初餘額	<u>\$ 5,359,687</u>	<u>\$ 3,376,549</u>
當期產生		
未實現損益		
債務工具	2,097,329	( 409,278)
權益工具	4,257,180	2,727,586
債務工具備抵損失之調整	1,198	838
採用權益法之子公司及關聯企業份額	( 680,455)	1,255,689
重分類調整		
處分債務工具	( 741,151)	( 345,778)
本期其他綜合損益	<u>4,934,101</u>	<u>3,229,057</u>
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	( 998,977)	( 1,245,919)
期末餘額	<u>\$ 9,294,811</u>	<u>\$ 5,359,687</u>

3. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

	114年度	113年度
期初餘額	<u>\$ 52</u>	<u>\$ -</u>
當期產生		
歸因於信用風險變動之公允價值變動數	( 52)	52
本期其他綜合損益	( 52)	52
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 52</u>

4. 避險工具損益

	114年度	113年度
期初餘額	<u>(\$ 84,843)</u>	<u>(\$ 21,238)</u>
當期產生		
採用權益法之關聯企業份額	81,770	( 63,605)
本期其他綜合損益	<u>81,770</u>	<u>( 63,605)</u>
期末餘額	<u>(\$ 3,073)</u>	<u>(\$ 84,843)</u>

5. 不動產重估增值

	114年度	113年度
期初餘額	\$ 723,041	\$ 676,599
當期產生		
不動產重估增值	830,688	46,442
本期其他綜合損益	830,688	46,442
期末餘額	\$ 1,553,729	\$ 723,041

三三、利息淨收益

	114年度	113年度
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息	\$ 70,792,456	\$ 64,505,182
按攤銷後成本衡量之債務		
工具投資利息	26,135,531	26,023,280
存放及拆放同業利息	12,685,134	16,004,303
其他	9,013,522	9,225,688
小計	118,626,643	115,758,453
<u>利息費用</u>		
存款利息	62,048,162	63,495,061
央行及同業拆款融資利息	5,896,782	5,680,667
其他	5,469,413	6,961,769
小計	73,414,357	76,137,497
利息淨收益	\$ 45,212,286	\$ 39,620,956

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。

三四、手續費淨收益

	114年度	113年度
<u>手續費收入</u>		
信託及附屬業務	\$ 10,003,138	\$ 9,022,550
保險佣金收入	8,585,691	7,562,294
信用卡業務	5,330,405	4,853,153
其他	3,317,420	2,915,557
小計	27,236,654	24,353,554
<u>手續費費用</u>		
信用卡業務	2,739,691	2,550,947
其他	1,946,889	1,925,473
小計	4,686,580	4,476,420
手續費淨收益	\$ 22,550,074	\$ 19,877,134

本行提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故本行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，並不包含於本行財務報表內。

### 三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
利息淨收益	\$ 2,492,098	\$ 1,901,059
股利收入	<u>12,958</u>	<u>57,591</u>
處分(損)益		
衍生金融工具	7,435,936	7,563,931
其他	<u>1,053,373</u>	<u>1,092,684</u>
小計	<u>8,489,309</u>	<u>8,656,615</u>
評價(損)益		
可轉換公司債	1,234,910	898,921
衍生金融工具	( 978,263)	( 1,383,520)
其他	<u>370,795</u>	<u>( 50,743)</u>
小計	<u>627,442</u>	<u>( 535,342)</u>
合計	<u>\$ 11,621,807</u>	<u>\$ 10,079,923</u>

### 三六、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

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
股利收入	\$ 2,260,741	\$ 2,141,140
政府公債	608,347	178,227
其他	<u>132,804</u>	<u>167,551</u>
合計	<u>\$ 3,001,892</u>	<u>\$ 2,486,918</u>

### 三七、除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
公司債	(\$ 192,496)	(\$ 353,836)
資產證券化商品	( 16,652)	1,313
其他	<u>( 718)</u>	<u>( 88)</u>
合計	<u>(\$ 209,866)</u>	<u>(\$ 352,611)</u>

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

### 三八、兌換損益

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
一般兌換利益	\$ 1,209,885	\$ 1,929,812
自有資金兌換損益	( <u>58,773</u> )	<u>80,792</u>
合 計	<u>\$ 1,151,112</u>	<u>\$ 2,010,604</u>

### 三九、員工福利費用

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
薪資費用	\$ 17,025,689	\$ 15,478,720
勞健團保費用	1,148,872	1,022,697
退職後福利費用	658,999	618,881
其他員工福利費用	<u>789,963</u>	<u>854,911</u>
合 計	<u>\$ 19,623,523</u>	<u>\$ 17,975,209</u>

依本行公司章程，本行年度如有獲利，應提撥 1%至 5%為員工酬勞，但本行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。115 年 3 月 11 日及 114 年 3 月 12 日經董事會決議按前述提列基礎之 1%估列 114 及 113 年度員工酬勞分別為 430,784 仟元及 358,231 仟元。

年度個體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 114 年 3 月 12 日及 113 年 3 月 13 日董事會代行股東會職權決議配發之 113 及 112 年度員工酬勞與 113 及 112 年度個體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。

### 四十、折舊及攤銷費用

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
折舊費用	\$ 2,670,724	\$ 2,602,462
攤銷費用	<u>859,721</u>	<u>765,305</u>
合 計	<u>\$ 3,530,445</u>	<u>\$ 3,367,767</u>

#### 四一、其他業務及管理費用

	114年度	113年度
行銷推廣費	\$ 4,575,789	\$ 5,206,966
稅捐及規費	4,152,405	3,682,253
設備修護費	1,279,025	1,097,822
租 金	1,122,619	1,132,346
保 險 費	793,897	772,494
其 他	2,808,159	2,772,761
合 計	<u>\$ 14,731,894</u>	<u>\$ 14,664,642</u>

#### 四二、所 得 稅

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

##### (一) 認列於損益之所得稅費用

所得稅費用之主要組成項目如下：

	114年度	113年度
當年度所得稅		
本期產生者	\$ 6,085,214	\$ 4,797,148
以前年度之調整	( 78,271)	( 23,030)
其 他	66,012	-
	<u>6,072,955</u>	<u>4,774,118</u>
遞延所得稅		
本期產生者	234,822	283,340
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 6,307,777</u>	<u>\$ 5,057,458</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	114年度	113年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 8,529,531	\$ 7,092,955
免稅所得	( 2,450,885)	( 2,430,509)
稅上不得認列項目	63,790	91,545
國內外不同稅率影響數	14,775	65,393
未認列之可減除暫時性差異影響數	108,963	216,966
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	( 78,271)	( 23,030)
其 他	119,874	44,138
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 6,307,777</u>	<u>\$ 5,057,458</u>

(二) 認列於權益之所得稅費用 (利益)

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具	(\$ 18,216)	\$ 15,859
遞延所得稅		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具	<u>18,216</u>	<u>( 15,859)</u>
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益)

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
<u>遞延所得稅</u>		
當期產生		
確定福利計畫之再衡量 數	\$ 30,706	\$ 28,935
不動產重估增值	29,594	2,003
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	415,089	( 68,458)
採用權益法之關聯企業 其他綜合損益之份額	( 14,112)	( 129,192)
其 他	<u>( 13)</u>	<u>13</u>
合 計	<u>\$ 461,264</u>	<u>(\$ 166,699)</u>

(四) 本期所得稅資產與負債

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 663,760	\$ 588,510
應收退稅款	<u>54,773</u>	<u>184,294</u>
合 計	<u>\$ 718,533</u>	<u>\$ 772,804</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 4,012,721	\$ 2,646,161
應付稅款	1,159,128	1,221,154
其 他	<u>2,860</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 5,174,709</u>	<u>\$ 3,867,315</u>

(五) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

114 年度

遞延所得稅資產	期 初 餘 額	認列於損益	認列於其他		期 末 餘 額
			綜 合 損 益	認列於權益	
暫時性差異					
員工福利	\$ 453,513	(\$ 7,880)	(\$ 30,706)	\$ -	\$ 414,927
金融商品損益	166,714	( 6,760)	( 133,433)	-	26,521
其 他	<u>140,225</u>	<u>3,897</u>	<u>11,735</u>	<u>940</u>	<u>156,797</u>
合 計	<u>\$ 760,452</u>	<u>(\$ 10,743)</u>	<u>(\$ 152,404)</u>	<u>\$ 940</u>	<u>\$ 598,245</u>
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
採用權益法認列之投資利益	\$ 1,473,541	\$ 247,794	(\$ 2,377)	\$ 940	\$ 1,719,898
土地增值稅	504,230	11,162	27,409	-	542,801
金融商品損益	337,020	( 24,131)	281,643	18,216	612,748
無形資產	87,203	( 767)	-	-	86,436
其 他	<u>653,067</u>	<u>( 9,979)</u>	<u>2,185</u>	<u>-</u>	<u>645,273</u>
合 計	<u>\$ 3,055,061</u>	<u>\$ 224,079</u>	<u>\$ 308,860</u>	<u>\$ 19,156</u>	<u>\$ 3,607,156</u>

113 年度

遞延所得稅資產	期 初 餘 額	認列於損益	認列於其他		期 末 餘 額
			綜 合 損 益	認列於權益	
暫時性差異					
員工福利	\$ 540,783	(\$ 58,335)	(\$ 28,935)	\$ -	\$ 453,513
金融商品損益	83,467	( 2,010)	68,458	16,799	166,714
其 他	<u>45,165</u>	<u>( 11,216)</u>	<u>107,216</u>	<u>( 940)</u>	<u>140,225</u>
合 計	<u>\$ 669,415</u>	<u>(\$ 71,561)</u>	<u>\$ 146,739</u>	<u>\$ 15,859</u>	<u>\$ 760,452</u>
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
採用權益法認列之投資利益	\$ 1,310,541	\$ 185,916	(\$ 22,916)	\$ -	\$ 1,473,541
土地增值稅	501,053	1,174	2,003	-	504,230
投資性不動產損益	7,406	23,159	-	-	30,565
金融商品損益	342,621	( 5,614)	13	-	337,020
無形資產	87,970	( 767)	-	-	87,203
其 他	<u>614,591</u>	<u>7,911</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>622,502</u>
合 計	<u>\$ 2,864,182</u>	<u>\$ 211,779</u>	<u>(\$ 20,900)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,055,061</u>

(六) 本行截至 108 年度止之所得稅結算申報，業經財政部臺北國稅局核定。因本行對 108 年度核定情形及 106 年度未分配盈餘之核定內容尚有不服，已依法申請行政救濟。

(七) 日盛銀行截至 108 年度止及 111 年度之所得稅結算申報，業經財政部臺北國稅局核定。日盛產代截至 108 年度止、111 年度之所得稅結

算申報及 112 年度止之所得稅決算申報，業經財政部臺北國稅局核定。日盛人身保代截至 112 年度止之所得稅決算申報，業經財政部臺北國稅局核定。

#### 四三、每股盈餘

單位：每股元

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
基本每股盈餘		
來自繼續營業單位	<u>\$ 2.12</u>	<u>\$ 1.77</u>

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

	<u>追溯調整前</u>	<u>追溯調整後</u>
	<u>113年度</u>	<u>113年度</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.12</u>	<u>\$ 1.77</u>

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

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 36,339,876</u>	<u>\$ 30,407,318</u>

#### 股    數

單位：仟股

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>17,180,000</u>	<u>17,180,000</u>

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，用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數變動如下：

	<u>追溯調整前</u>	<u>追溯調整後</u>
	<u>114年度</u>	<u>114年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數（附註三二）	<u>15,759,806</u>	<u>17,180,000</u>

	<u>追溯調整前</u>	<u>追溯調整後</u>
	<u>113年度</u>	<u>113年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>14,327,096</u>	<u>17,180,000</u>

#### 四四、關係人交易

除已於財務報表其他附註揭露者外，於 114 年及 113 年 12 月 31 日止，暨 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，本行之關係人交易如下：

##### (一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
富邦金融控股股份有限公司	母 公 司
富邦華一銀行有限公司	本行之子公司
連加網路商業股份有限公司	採權益法認列之被投資公司
富邦建築經理股份有限公司	採權益法認列之被投資公司
連線商業銀行股份有限公司	採權益法認列之被投資公司
Hyundai Card Co., Ltd.	採權益法認列之被投資公司
富邦現代生命保險株式會社	同受富邦金控控制之公司
富邦期貨股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦資產管理股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦育樂股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司	母公司採用權益法之被投資公司
明東實業股份有限公司	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司	富邦金控之大股東
臺北市政府及其轄下機關	富邦金控之大股東
台北外匯經紀股份有限公司	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司	實質關係人
台灣人壽保險股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
台灣連線股份有限公司	實質關係人
財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人聯合信用卡處理中心	實質關係人(於民國 114 年第 4 季起已非本行之關係人)
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
群環科技股份有限公司	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司	實質關係人
數位鑒股份有限公司	實質關係人
台達化學工業股份有限公司	實質關係人
台灣自來水股份有限公司	實質關係人
台灣良得電子股份有限公司	實質關係人
台灣氯乙烯工業股份有限公司	實質關係人
台灣電力股份有限公司	實質關係人
永欣興業有限公司	實質關係人
立弘生化科技股份有限公司	實質關係人
立達國際電子股份有限公司	實質關係人
宏洲纖維工業股份有限公司	實質關係人
宏恩醫療財團法人	實質關係人
和碩聯合科技股份有限公司	實質關係人
昌隆貿易股份有限公司	實質關係人
泓德能源科技股份有限公司	實質關係人
南亞科技股份有限公司	實質關係人
宣聚股份有限公司	實質關係人
美諾企業股份有限公司	實質關係人
英屬維爾京群島商周生生珠寶行股份有限 公司台灣分公司	實質關係人
索能科技股份有限公司	實質關係人
康和資訊系統股份有限公司	實質關係人
華夏海灣塑膠股份有限公司	實質關係人
華夏聚合股份有限公司	實質關係人
華碩電腦股份有限公司	實質關係人
華藝數位股份有限公司	實質關係人
越峯電子材料股份有限公司	實質關係人
順昶塑膠股份有限公司	實質關係人
達和航運股份有限公司	實質關係人
廣興印刷廠股份有限公司	實質關係人
優數股份有限公司	實質關係人
聯強國際股份有限公司	實質關係人
曜越科技股份有限公司	實質關係人
臺灣金山電子工業股份有限公司	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及其配偶 與二親等以內親屬及富邦集團 關係企業或其他實質關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款

114 年度

期 末 餘 額	佔 該 項 目 利 率 餘 額 百 分 比 ( % )	手 續 費 率 ( % )	利 息 費 用
<u>\$ 156,031,231</u>	<u>4.22</u>	0-6.9512	<u>\$ 2,040,538</u>

113 年度

期 末 餘 額	佔 該 項 目 利 率 餘 額 百 分 比 ( % )	手 續 費 率 ( % )	利 息 費 用
<u>\$ 138,874,216</u>	<u>4.01</u>	0-7.8	<u>\$ 2,277,323</u>

2. 存放同業、拆放同業與同業拆放

(1) 存放同業

	114年12月31日	113年12月31日
富邦銀行(香港)有限公司	\$ 213,335	\$ 210,963
廈門銀行股份有限公司	107,144	113,122
富邦華一銀行有限公司	<u>77,153</u>	<u>109,452</u>
合 計	<u>\$ 397,632</u>	<u>\$ 433,537</u>

(2) 拆放同業

	114年12月31日	利率區間 ( % )	113年12月31日	利率區間 ( % )
富邦華一銀行 有限公司	<u>\$ 3,050,750</u>	<u>4.75</u>	<u>\$ 6,558,004</u>	<u>4.97</u>

(3) 同業存放

	114年12月31日	利率區間 ( % )	113年12月31日	利率區間 ( % )
富邦華一銀行 有限公司	<u>\$ 74</u>	<u>-</u>	<u>\$ 77</u>	<u>-</u>

### 3. 金融工具

#### (1) 衍生性金融工具交易

114 年 12 月 31 日

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

113 年 12 月 31 日

關係人 名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	113.01.26-114.04.28	\$ 47,313,108	\$ 1,093,835	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 1,093,835
富邦現代生命保險株式會社	無本金交割遠期外匯合約	113.09.11-114.03.26	1,909,496	( 81,400)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	81,400
富邦現代生命保險株式會社	無本金交割遠期外匯合約	113.10.07-114.03.13	727,950	25,283	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	25,283
台灣人壽保險股份有限公司	無本金交割遠期外匯合約	113.08.05-114.05.07	789,875	26,033	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	26,033
台灣人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	110.07.08-115.07.13	11,270,286	262,624	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	281,862

#### (2) 結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額

名稱	114年12月31日	113年12月31日
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 660,436	\$ 774,066
富邦二號不動產投資信託基金	90,804	101,182

#### 4. 應收款項

關 係 人 名 稱	114年12月31日	113年12月31日
富邦人壽保險股份有限公司	\$ 199,924	\$ 126,154
富邦綜合證券股份有限公司	52,176	32,601
富邦資產管理股份有限公司	24,802	28,445
富邦產物保險股份有限公司	13,267	5,929
富邦證券投資信託股份有限公司	7,187	11,253
其 他	1,445	97
合 計	<u>\$ 298,801</u>	<u>\$ 204,479</u>

#### 5. 應收付連結稅制款

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

	114年12月31日	113年12月31日
應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)	\$ 663,760	\$ 588,510
應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)	4,012,721	2,646,161

#### 6. 放 款

114年度							
期 末 餘 額	最 高 餘 額	估 該 項 目 餘 額 百 分 比 ( % )	備 抵 損 失 餘 額	利 率 ( % )	利 息 收 入	呆 帳 費 用 ( 迴 轉 利 益 )	
\$ 32,101,421	\$ 67,071,022	1.27%	\$ 285,841	0-15.00	\$ 123,240	\$ 234,680	

114 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	67 戶	\$ 56,015	\$ 37,769	✓	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	263 戶	3,622,390	2,727,532	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府 捷運工程局	4,910,657	4,264,287	✓	-	純信用	無
	臺北市府 財政局	15,300,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府 都市發展局	42,880	-	✓	-	純信用	無
	南亞科技 股份有限公司	700,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣氯乙烯工業 股份有限公司	499,968	238,080	✓	-	純信用	無
	台達化學工業 股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業 股份有限公司	400,000	395,000	✓	-	純信用	無

( 接 次 頁 )

(承前頁)

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
	曜越科技 股份有限公司	\$ 391,020	\$ 390,000	✓	\$ -	純信用	無
	順昶塑膠 股份有限公司	350,000	-	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠 股份有限公司	360,000	-	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料 股份有限公司	59,000	-	✓	-	純信用	無
	美諾企業 股份有限公司	68,700	-	✓	-	土地及建物、本 行存單	無
	華夏聚合 股份有限公司	150,000	40,000	✓	-	純信用	無
	台灣良得電子 股份有限公司	298,000	228,000	✓	-	純信用	無
	達和航運 股份有限公司	287,800	162,000	✓	-	船舶	無
	宏洲纖維工業 股份有限公司	54,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣自來水 股份有限公司	100,000	-	✓	-	純信用	無
	永欣興業 有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	廣興印刷廠 股份有限公司	8,000	-	✓	-	土地及建物	無
	華藝數位 股份有限公司	20,000	16,667	✓	-	信用保證基金	無
	優數股份有限公司	41,000	-	✓	-	土地及建物	無
	立達國際電子股份 有限公司	78,592	54,086	✓	-	信用保證基金、本 行存單、現金或 備償專戶	無
	和碩聯合科技股份 有限公司	5,000,000	5,000,000	✓	-	純信用	無
	英屬維爾京群島商 周生生珠寶行股份 有限公司台灣 分公司	100,000	100,000	✓	-	純信用	無
	華碩電腦股份有限 公司	10,500,000	-	✓	-	純信用	無
	宣聚股份有限公司	185,000	20,000	✓	-	純信用	無
	台灣電力股份有限 公司	23,000,000	18,000,000	✓	-	純信用	無
	康和資訊系統股份 有限公司	60,000	-	✓	-	純信用	無
合 計		\$ 67,071,022	\$ 32,101,421				

113年度

期 末 餘 額	最 高 餘 額	估 該 項 目 餘 額 百 分 比		備 抵 損 失 餘 額	利 率 (%)	利 息 收 入	呆 帳 費 用 (迴轉利益)
		( % )					
\$ 16,641,287	\$ 34,753,650	0.74%		\$ 51,162	0-15.00	\$ 116,555	(\$ 71,798)

113 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	68 戶	\$ 42,740	\$ 26,078	✓	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	270 戶	3,421,013	2,567,338	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	6,932,788	4,910,657	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	14,500,000	7,300,000	✓	-	純信用	無
	聯強國際股份有限公司	4,780,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	103,643	46,768	✓	-	純信用	無
	南亞科技股份有限公司	1,500,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣氯乙烯工業股份有限公司	595,200	523,776	✓	-	純信用	無
	台達化學工業股份有限公司	520,000	-	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	391,020	391,020	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份有限公司	300,000	-	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠股份有限公司	180,000	-	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料股份有限公司	200,000	-	✓	-	純信用	無
	泓德能源科技股份有限公司	120,000	-	✓	-	本行存單	無
	台灣良得電子股份有限公司	190,000	160,000	✓	-	純信用	無
	立弘生化科技股份有限公司	80,000	-	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	68,700	✓	-	土地及建物、本行存單	無
	達和航運股份有限公司	47,250	40,950	✓	-	船舶	無
	索能科技股份有限公司	35,296	-	✓	-	機器設備	無
	宏洲纖維工業股份有限公司	70,000	50,000	✓	-	純信用	無
	台灣自來水股份有限公司	200,000	100,000	✓	-	純信用	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	昌隆貿易股份有限公司	15,000	-	✓	-	純信用	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	8,000	✓	-	土地及建物	無
	宏恩醫療財團法人	5,000	-	✓	-	土地及建物	無
	華藝數位股份有限公司	20,000	20,000	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 34,753,650	\$ 16,641,287				

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

## 7. 存出保證金

	114年12月31日	113年12月31日
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ 345,545	\$ 179,183
富邦期貨股份有限公司	169,996	101,472
忠興開發股份有限公司	37,124	37,124
富邦二號不動產投資信託基金	27,864	26,829
富邦產物保險股份有限公司	21,052	19,963
富邦人壽保險股份有限公司	9,083	14,630
其 他	<u>21,078</u>	<u>20,737</u>
	<u>\$ 631,742</u>	<u>\$ 399,938</u>

除上述外，本行於 113 年 12 月 31 日提供存出保證金 742,750 千元及政府公債面額 1,860,000 千元，予財團法人聯合信用卡處理中心，作為信用卡簽帳付款準備金及信用卡清算及風險擔保金。

## 8. 預付款項

	114年12月31日	113年12月31日
富邦產物保險股份有限公司	\$ 35,747	\$ 27,767
其 他	<u>133</u>	<u>290</u>
合 計	<u>\$ 35,880</u>	<u>\$ 28,057</u>

## 9. 應付款項

	114年12月31日	113年12月31日
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 137,430	\$ 117,549
富邦金融控股股份有限公司	13,323	-
富邦產物保險股份有限公司	1,596	2,580
富邦人壽保險股份有限公司	1,365	9,642
其 他	<u>2</u>	<u>1,118</u>
合 計	<u>\$ 153,716</u>	<u>\$ 130,889</u>

## 10. 結構型商品本金

關 係 人 名 稱	114年12月31日	113年12月31日
董事、監察人、經理人及其配偶 與二親等以內親屬及富邦集 團關係企業或其他實質關係 人	<u>\$ 41,830</u>	<u>\$ 67,547</u>

11. 非租賃存入保證金

關係人名稱	114年12月31日	113年12月31日
富邦資產管理股份有限公司	\$ 12,000	\$ 12,000

12. 保證款項

114年12月31日

關係人名稱	本年度最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
曜越科技股份有限公司	\$ 86,400	\$ 86,400	\$ 864	0.70%	純信用
達和航運股份有限公司	59,000	-	-	-	船舶
華夏海灣塑膠股份有限公司	4,110	-	-	-	純信用

113年12月31日

關係人名稱	本年度最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
達和航運股份有限公司	\$ 59,000	\$ 59,000	\$ 590	0.59%	船舶
曜越科技股份有限公司	44,400	44,400	444	0.70%	純信用

13. 全權委託關係人投資

關係人名稱	114年12月31日	113年12月31日
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ -	\$ 2,718,946

14. 收入

(1) 手續費收入

關係人名稱	114年度	113年度
富邦人壽保險股份有限公司	\$ 9,050,451	\$ 8,150,241
富邦媒體科技股份有限公司	686,366	933,582
富邦綜合證券股份有限公司	465,932	467,474
富邦產物保險股份有限公司	338,850	307,038
台灣大哥大股份有限公司	268,561	272,608
富邦人壽保險(香港)有限公司	216,315	243,894
富邦證券投資信託股份有限公司	162,545	183,542
連加網路商業股份有限公司	97,891	33,654
臺北市政府及其轄下機關	19,833	21,335
富邦銀行(香港)有限公司	17,481	17,706
數位鑒股份有限公司	11,757	14,778
悠遊卡股份有限公司	13,820	13,855
其他	55,183	52,419
合計	\$ 11,404,985	\$ 10,712,126

## (2) 其他收入

關 係 人 名 稱	性 質	114年度	113年度
富邦資產管理股份有限公司	勞務收入、 其他收入	\$ 16,425	\$ 17,938
財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會	勞務收入	2,754	2,717
富邦綜合證券股份有限公司	其他收入	-	8,403
其 他		540	6,701
合 計		<u>\$ 19,719</u>	<u>\$ 35,759</u>

## 15. 支 出

### (1) 捐 贈

關 係 人 名 稱	114年度	113年度
財團法人富邦文教基金會	\$ 31,007	\$ 30,074
財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會	27,070	27,050
財團法人富邦慈善基金會	23,943	26,904
合 計	<u>\$ 82,020</u>	<u>\$ 84,028</u>

### (2) 手 續 費

關 係 人 名 稱	114年度	113年度
連加網路商業股份有限公司	\$ 1,017,736	\$ 1,127,166
富邦媒體科技股份有限公司	937,492	1,500,568
富邦綜合證券股份有限公司	70,718	69,648
富邦產物保險股份有限公司	64,097	83,958
悠遊卡股份有限公司	26,220	46,605
台灣高速鐵路股份有限公司	32,786	38,798
台北外匯經紀股份有限公司	18,595	17,012
台灣固網股份有限公司	9,316	12,218
富邦人壽保險股份有限公司	5,767	12,278
群環科技股份有限公司	-	12,664
富邦證券投資信託股份有限公 司	-	12,488
其 他	10,030	17,063
合 計	<u>\$ 2,192,757</u>	<u>\$ 2,950,466</u>

### (3) 場地使用費

本行與富邦證券簽訂劃撥交割合約、營業場所分攤費用合約及合作費用合約，依約以富邦證券客戶於本行之存款均額為基準計算應分攤之費用。本行於 114 及 113 年度支付富邦證券之場地使用費分別為 755,477 仟元及 691,681 仟元。

#### (4) 其他支出

關 係 人 名 稱	性 質	114年度	113年度
富邦產物保險股份有限公司	保險費、租金、 廣告費、其他支 出	\$ 190,648	\$ 140,833
台灣固網股份有限公司	電信費、租金支出	160,013	140,373
富邦育樂股份有限公司	廣告費、 其他支出	148,785	113,719
富邦人壽保險股份有限公司	保險費、租金、 其他支出	85,785	92,241
富邦公寓大廈管理維護股份有 限公司	大樓管理費、 水電費、 其他支出	81,270	78,328
台灣高速鐵路股份有限公司	租金支出、交通費	20,945	66,169
台灣連線股份有限公司	其他支出	17,951	14,745
台灣大哥大股份有限公司	租金、其他支出	15,283	11,446
富邦金融控股股份有限公司	專業服務費	13,323	-
忠興開發股份有限公司	租金支出	10,586	15,314
富邦建築經理股份有限公司	專業服務費	8,495	15,336
數位塗股份有限公司	專業服務費	-	23,429
其 他		<u>33,042</u>	<u>31,009</u>
合 計		<u>\$ 786,126</u>	<u>\$ 742,942</u>

#### 16. 租 賃

##### (1) 向關係人承租

##### A. 使用權資產

關 係 人 名 稱	114年12月31日	113年12月31日
忠興開發股份有限公司	\$ 448,942	\$ -
富邦產物保險股份有限公司	158,609	-
富邦人壽保險股份有限公司	128,662	300,520
富邦二號不動產投資信託基金	109,427	156,951
富邦綜合證券股份有限公司	70,404	45,119
財團法人富邦慈善基金會	45,558	69,348
臺北市政府	43,539	24,899
富邦一號不動產投資信託基金	40,850	4,373
明東實業股份有限公司	32,584	4,545
台灣大哥大股份有限公司	15,497	19,411
其 他	<u>8,138</u>	<u>451</u>
合 計	<u>\$ 1,102,210</u>	<u>\$ 625,617</u>

## B. 租賃負債

關 係 人 名 稱	114年12月31日	113年12月31日
忠興開發股份有限公司	\$ 461,681	\$ -
富邦產物保險股份有限公司	161,886	-
富邦人壽保險股份有限公司	141,786	317,008
富邦二號不動產投資信託基金	112,891	160,581
富邦綜合證券股份有限公司	74,820	49,114
財團法人富邦慈善基金會	46,758	69,515
臺北市政府	44,538	25,229
富邦一號不動產投資信託基金	41,508	4,662
明東實業股份有限公司	33,073	4,838
台灣大哥大股份有限公司	15,636	19,255
其 他	<u>8,199</u>	<u>466</u>
合 計	<u>\$ 1,142,776</u>	<u>\$ 650,668</u>

## (2) 出租予關係人

### A. 存入保證金

關 係 人 名 稱	114年12月31日	113年12月31日
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 9,387	\$ 9,387
富邦資產管理股份有限公司	1,385	1,385
富邦產物保險股份有限公司	581	525
台灣大哥大股份有限公司	444	444
其 他	<u>700</u>	<u>817</u>
合 計	<u>\$ 12,497</u>	<u>\$ 12,558</u>

### B. 租金收入

關 係 人 名 稱	114年度	113年度
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 58,201	\$ 58,865
富邦資產管理股份有限公司	8,369	8,329
其 他	<u>9,070</u>	<u>6,424</u>
合 計	<u>\$ 75,640</u>	<u>\$ 73,618</u>

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

## 17. 財產交易－債務工具交易

### (1) 附買回交易

關 係 人 名 稱	114年度	113年度
董事、監察人、經理人及其配偶與 二親等以內親屬及富邦集團關 係企業或其他實質關係人	\$ 5,628,642	\$ 4,877,124
忠興開發股份有限公司	-	60,340
合 計	<u>\$ 5,628,642</u>	<u>\$ 4,937,464</u>

### (2) 附賣回交易

關 係 人 名 稱	114年度	113年度
中國信託綜合證券股份有限公司	\$ 1,860,083	\$ 905,908
台灣人壽保險股份有限公司	-	1,215,000
合 計	<u>\$ 1,860,083</u>	<u>\$ 2,120,908</u>

### (3) 購 進

關 係 人 名 稱	114年度	113年度
臺北市政府	\$ -	\$ 199,800
台灣人壽保險股份有限公司	-	986,425
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,186,225</u>

## 18. 其 他

本行（部分）信用卡交易一般消費帳單透由國內清算系統轉收付各發卡機構手續費。本行於 114 及 113 年度透過財團法人聯合信用卡處理中心收取手續費收入分別為 3,178,520 仟元及 3,992,521 仟元，及支付手續費費用分別為 758,514 仟元及 1,058,523 仟元。

## 19. 主要管理階層之獎酬資訊

	114年度	113年度
短期員工福利	\$ 713,955	\$ 668,427
退職後福利	7,386	7,455
其 他	4,337	1,586
合 計	<u>\$ 725,678</u>	<u>\$ 677,468</u>

本行與關係人間之交易，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。

#### 四五、現金流量資訊

##### 來自籌資活動之負債變動

##### 114 年度

	期	初	非 現 金 之 變 動				其 他	期	末					
			來自籌資活動 之現金流量	匯 率 變 動	公 允 價 值 變 動	其 他 變 動								
應付金融債券	\$	99,145,192	\$	10,040,000	(\$	664,776)	\$	510,732	\$	686,925	\$	-	\$	109,718,073
租賃負債		3,844,591	(	1,644,124)	(	6,338)		-		2,131,443	(	126,315)		4,199,257
		<u>\$102,989,783</u>		<u>\$ 8,395,876</u>		<u>(\$ 671,114)</u>		<u>\$ 510,732</u>		<u>\$ 2,818,368</u>		<u>(\$ 126,315)</u>		<u>\$ 113,917,330</u>

##### 113 年度

	期	初	非 現 金 之 變 動				其 他	期	末					
			來自籌資活動 之現金流量	匯 率 變 動	公 允 價 值 變 動	其 他 變 動								
應付金融債券	\$	106,777,796	(\$	6,950,000)	\$	990,304	(\$	2,352,522)	\$	679,614	\$	-	\$	99,145,192
租賃負債		4,097,260	(	1,623,137)		19,390		-		1,459,362	(	108,284)		3,844,591
		<u>\$110,875,056</u>		<u>(\$ 8,573,137)</u>		<u>\$ 1,009,694</u>		<u>(\$ 2,352,522)</u>		<u>\$ 2,138,976</u>		<u>(\$ 108,284)</u>		<u>\$ 102,989,783</u>

#### 四六、質抵押之資產

本行已提供作為存出保證之資產如下：

	114年12月31日	113年12月31日
央行可轉讓定期存單（帳列按攤 銷後成本衡量之債務工具投 資）	\$ 23,497,591	\$ 23,497,535
政府公債（帳列按攤銷後成本衡 量之債務工具投資）	5,997,616	6,333,281
存放銀行同業（帳列其他金融資 產）	<u>508,927</u>	<u>505,038</u>
合 計	<u>\$ 30,004,134</u>	<u>\$ 30,335,854</u>

(1)本行於 114 年及 113 年 12 月 31 日有共計面額 10,000,000 仟元之央行可轉讓定期存單係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，用以作為日間透支之擔保；(2)本行於 114 年及 113 年 12 月 31 日有共計面額 13,500,000 仟元之央行可轉讓定期存單係提供予中央銀行作為外幣拆款交易之擔保。其他質押之資產則主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金、繳存海外政府機構之擔保品、資金調度需求擔保品、票券商保證金及衍生性商品交易擔保品等。

#### 四七、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 114 年及 113 年 12 月 31 日，本行尚有下列承諾事項：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	\$ 805,229,660	\$ 773,061,411
受託代收款項	23,894,849	25,946,147
受託代放款項	696,164	892,349
保管有價證券	625,087,881	627,083,664
受託經理政府登錄債券	131,886,700	137,982,400

(二) 本行截至 114 年及 113 年 12 月 31 日資本支出承諾金額分別為 1,236,878 仟元及 940,572 仟元。

#### 四八、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，並未包含於個體財務報表中。

##### 信託帳資產負債表

114 年及 113 年 12 月 31 日

	<u>信 託</u>	<u>資 產</u>
	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
銀行存款	\$ 13,812,162	\$ 13,956,191
短期投資		
基金投資	407,023,407	332,656,987
債券投資	161,496,718	173,277,603
股票投資	76,029,875	63,338,243
結構型商品投資	24,451,807	20,419,868
應收款項	9,286	19,161
	<u>669,011,093</u>	<u>589,711,862</u>
證券投資信託基金保管	<u>490,557,014</u>	<u>565,725,036</u>
不動產		
土地	51,373,975	45,524,111
在建工程	22,892,279	14,463,453
房屋及建築	223,829	216,764
	<u>74,490,083</u>	<u>60,204,328</u>
信託資產總額	<u>\$ 1,247,870,352</u>	<u>\$ 1,229,597,417</u>

	信 託	負 債
	114年12月31日	113年12月31日
應付款項	\$ 12,326	\$ 10,664
信託資本		
金錢信託	647,719,485	576,200,873
有價證券信託	26,548,596	20,159,536
不動產信託	78,726,203	65,572,572
	<u>752,994,284</u>	<u>661,932,981</u>
證券投資信託基金保管	<u>490,557,014</u>	<u>565,725,036</u>
各項準備與累積盈餘		
累積盈虧	( 24,450,837)	( 19,635,488)
本年度損益	<u>28,757,565</u>	<u>21,564,224</u>
	<u>4,306,728</u>	<u>1,928,736</u>
信託負債總額	<u>\$ 1,247,870,352</u>	<u>\$ 1,229,597,417</u>

信託帳損益表

114 及 113 年度

	114年度	113年度
信託收益		
利息收入	\$ 30,593,920	\$ 24,524,745
其他收入	804,122	850,717
現金股利收入	3,111,791	1,964,158
已實現資本利得－普通股	2,135,977	1,645,594
未實現資本利得－普通股	433,640	59,695
已實現資本利得－基金	4,727,929	4,508,246
已實現資本利得－債券	243,916	64,538
已實現資本利得－結構型商品	47,017	672
受益憑證分配收益	<u>1,021,089</u>	<u>429,950</u>
	<u>43,119,401</u>	<u>34,048,315</u>
信託費用		
信託管理費	1,484,111	1,520,045
監察人費	519	281
手續費	9,675	7,829
其他費用	540,264	535,802
已實現資本損失－普通股	411,734	409,239
未實現資本損失－普通股	( 8,668)	5,121
已實現資本損失－基金	8,526,125	7,132,408
已實現資本損失－債券	2,992,897	1,889,819
已實現資本損失－結構型商品	<u>399,540</u>	<u>978,862</u>
	<u>14,356,197</u>	<u>12,479,406</u>
所得稅費用	<u>5,639</u>	<u>4,685</u>
本年度損益	<u>\$ 28,757,565</u>	<u>\$ 21,564,224</u>

信託帳財產目錄

114年及113年12月31日

投 資 項 目	114年12月31日	113年12月31日
銀行存款	\$ 13,812,162	\$ 13,956,191
短期投資		
基金投資	407,023,407	332,656,987
債券投資	161,496,718	173,277,603
股票投資	76,029,875	63,338,243
結構型商品本金投資	24,451,807	20,419,868
應收款項	9,286	19,161
	<u>669,011,093</u>	<u>589,711,862</u>
證券投資信託基金保管	<u>490,557,014</u>	<u>565,725,036</u>
不動產		
土地	51,373,975	45,524,111
在建工程	22,892,279	14,463,453
房屋及建築	223,829	216,764
	<u>74,490,083</u>	<u>60,204,328</u>
合 計	<u>\$ 1,247,870,352</u>	<u>\$ 1,229,597,417</u>

四九、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。

五十、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，本行則採用

評價模型或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

## 2. 公允價值之三等級定義

### (1) 第一等級

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

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

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

### (2) 第二等級

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

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

場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期)；

D.投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

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

### (3) 第三等級

分類為第三等級之金融工具及投資性不動產，係衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料，例如：選擇權訂價模型使用之歷史波動率，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值，即屬不可觀察之投入參數。

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

## (二) 以公允價值衡量者

### 1. 公允價值之等級資訊

本行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。本行之公允價值等級資訊如下表所示：

資 產 及 負 債 項 目	114年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價				
值衡量				
股票投資	\$ 178,647	\$ 178,647	\$ -	\$ -
債券投資	30,573,146	22,469,573	3,600,249	4,503,324
其 他	125,591,861	70,827	124,445,547	1,075,487

(接次頁)

(承前頁)

資 產 及 負 債 項 目	114年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 29,265,574	\$ 27,065,018	\$ -	\$ 2,200,556
債券投資	167,947,146	97,815,783	67,410,043	2,721,320
其 他	13,337,598	9,284,067	-	4,053,531
投資性不動產	5,311,713	-	-	5,311,713
負 債				
避險之金融負債－非衍生	11,447,186	-	11,447,186	-
<u>衍生資產及負債</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,191,959	532,707	39,484,351	1,174,901
避險之金融資產	3,885,376	-	3,885,376	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	40,431,313	3,943	39,305,209	1,122,161
避險之金融負債	6,141,923	-	6,141,923	-

資 產 及 負 債 項 目	113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>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量				
股票投資	\$ 125,570	\$ 125,570	\$ -	\$ -
債券投資	20,445,669	14,313,632	1,096,323	5,035,714
其 他	121,058,434	2,170,297	117,869,421	1,018,716
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債 券	1,225,795	1,225,795	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	19,800,195	17,828,772	-	1,971,423
債券投資	150,029,151	83,567,644	61,582,052	4,879,455
其 他	13,326,912	7,106,142	884,132	5,336,638
投資性不動產	4,266,142	-	-	4,266,142
負 債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債				
債 券	37,296	-	-	37,296
避險之金融負債－非衍生	4,873,783	-	4,873,783	-
<u>衍生資產及負債</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,542,421	583,132	45,575,598	3,383,691
避險之金融資產	6,996,134	-	6,996,134	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,370,474	1,203	38,987,293	3,381,978
避險之金融負債	6,151,999	-	6,151,999	-

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

### (1) 金融工具

本行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，本行必須根據假設做適當之估計。

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

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

## (2) 非金融工具

本行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

本行為提升評價資訊品質，定期檢討及強化報價之流動性標準。114 及 113 年度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

##### 114 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 9,438,121	(\$ 1,546,809)	\$ -	\$ 886,023	\$ 1,042,499	\$ 2,197,155	\$ 868,967	\$ 6,753,712
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,187,516	( 432,892)	229,960	-	2,387,574	1,365,092	4,031,659	8,975,407
投資性不動產	4,266,142	59,275	-	-	986,296	-	-	5,311,713

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

##### 113 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$11,223,447	\$ 2,043,772	\$ -	\$ 1,914,171	\$ -	\$ 4,320,964	\$ 1,422,305	\$ 9,438,121
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,148,635	758,818	206,037	1,752,582	2,519,264	4,279,606	3,918,214	12,187,516
投資性不動產	3,960,588	381,854	-	-	65,220	-	141,520	4,266,142

註：本年度轉入第三等級主要係部分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；本年度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；另本年度轉出及轉入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 114 年及 113 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產金額分別為損失 926,154 仟元及利益 1,070,530 仟元；上述評價損益列入其他綜合損益金額中，歸屬於截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產利益金額分別為 236,508 仟元及 202,177 仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之負債變動明細表

114 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	\$ 3,381,978	(\$ 1,846,322)	\$ -	\$ 9,112	\$ -	\$ 422,607	\$ -	\$ 1,122,161
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,296	845	( 65)	-	-	38,076	-	-

113 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	\$ 2,670,115	\$ 1,675,412	\$ -	\$ 20	\$ -	\$ 963,569	\$ -	\$ 3,381,978
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	397	( 65)	36,964	-	-	-	37,296

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債金額分別為利益 973,221 仟元及損失 1,478,646 仟元；上述評價損益列入其他綜合損益金額中，歸屬於截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債損益金額分別為 0 仟元及 65 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

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

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

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

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

名稱	產品	114年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 透過損益按公允價值衡量之金融資產	信用連結債券（CLN）	\$ 1,432,975	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
衍生金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	複雜型匯率選擇權（FX Option）	113,299	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	30%~50%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
衍生金融負債 透過損益按公允價值衡量之金融負債	複雜型匯率選擇權（FX Option）	66,864	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

名稱	產品	113年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 透過損益按公允價值衡量之金融資產	信用連結債券（CLN）	\$ 1,317,981	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
衍生金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	複雜型匯率選擇權（FX Option）	1,368	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 114 年及 113 年 12 月 31 日之影響如下：

項 目	公允價值變動反應於 本 年 度 損 益		公允價值變動反應於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>114 年 12 月 31 日</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 1,562	(\$ 1,765)	\$ -	\$ -
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融負債	15	( 14)	-	-
<u>113 年 12 月 31 日</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,557	( 1,773)	-	-

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

本行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>114年12月31日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 875,353,432	\$ 848,821,775
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	109,718,073	107,341,058

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>113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	\$ 798,407,139	\$ 762,283,380
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	99,145,192	95,733,145

2. 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	114年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 848,821,775	\$ 275,079,806	\$ 372,357,045	\$ 201,384,924
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	107,341,058	94,258,671	13,082,387	-

資 產 及 負 債 項 目	113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	\$ 762,283,380	\$ 250,645,901	\$ 363,492,113	\$ 148,145,366
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	95,733,145	82,887,386	12,845,759	-

### 3. 評價技術

本行估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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

## 五一、財務風險管理

### (一) 概 述

本行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。

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

本行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、抵減本行信用風險、流動性風險、市場風險及氣候風險。

## (二) 風險管理組織架構

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

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

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

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

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

「風險管理執行委員會」由董事長或董事長指派之主管擔任主任委員，委員包括總經理及相關部門高階主管，協助董事會監督本行風險管理相關事宜，包含信用、市場、作業、財管、氣候風險、

資訊安全、防制洗錢及金融犯罪；審核本行整體風險策略，評估及監督本行之風險承擔能力、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。

### (三) 信用風險

#### 1. 信用風險之來源及定義

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。

#### 2. 信用風險策略、目標、政策與流程

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。

#### 3. 信用風險管理組織與架構

(1) 為強化本行信用風險管理，本行在董事會監督下，由董事長或董事長指派主管擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理執行委員會」，負責審核本行重要信用風險相關政策與限額，及監督本行重要信用風險資訊變化及限額符合情形。

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

#### 4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

- (1) 本行信用風險評量與控管程序包括徵信審查、風險評等、額度控管、貸後管理、交割前限額控管與催收管理等系統。對於國家風險限額、單一法人及集團集中度限額控管，以及行業別集中度限額控管等，均有效管理。另外，本行有嚴謹的覆審及預警機制，於授信發生重大事件前或有危及本行債權時，立即採取因應對策，維護本行債權。
- (2) 本行已依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」與「銀行信用風險壓力測試作業指引」之執行架構及方法論辦理法定壓力測試，以及參照新巴塞爾資本協定之內部評等法(IRB) 相關規範，發展進階壓力測試，並持續精進情境分析及壓力測試方法，以衡量在壓力情境下的損失承擔能力及資本適足程度，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。
- (3) 本行已建置信用風險資料超市及信用風險性資產計算系統，並建立內部信用評等機制。信用風險量化評分卡與評等模型之開發與修訂透過定期驗證以監控模型之有效性與穩定性。

#### 5. 信用風險避險或風險抵減之控管機制

本行依據內部各項授信、有價證券投資暨交易及交易對手信用風險管理相關規章分別訂定管理限額及集中度限額，同時

依照內部風險評等分級，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理。

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。

本行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

	114年度					合計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 158,051,435	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 158,051,435
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	( 58,182,303)	-	-	-	-	( 58,182,303)
創始或購入之新金融資產	73,860,953	-	-	-	-	73,860,953
匯兌及其他變動	( 1,466,589)	-	-	-	-	( 1,466,589)
期末餘額	<u>\$ 172,263,496</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 172,263,496</u>

113年度						
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	\$ 136,619,892	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 136,619,892
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	( 38,071,134)	-	-	-	-	( 38,071,134)
創始或購入之新金融資產	57,251,756	-	-	-	-	57,251,756
匯兌及其他變動	2,250,921	-	-	-	-	2,250,921
期末餘額	\$ 158,051,435	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 158,051,435

## 預期信用損失

114年度							
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	\$ 39,959	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 39,959	\$ -	\$ 39,959
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	( 14,088)	-	-	-	( 14,088)	-	( 14,088)
創始或購入之新金融資產	19,430	-	-	-	19,430	-	19,430
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	( 3,197)	-	-	-	( 3,197)	-	( 3,197)
期末餘額	\$ 42,104	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42,104	\$ -	\$ 42,104

113年度							
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	\$ 38,427	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,427	\$ -	\$ 38,427
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	( 7,507)	-	-	-	( 7,507)	-	( 7,507)
創始或購入之新金融資產	11,389	-	-	-	11,389	-	11,389
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	( 2,350)	-	-	-	( 2,350)	-	( 2,350)
期末餘額	\$ 39,959	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 39,959	\$ -	\$ 39,959

## (2) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

### 總帳面金額

114年度						
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	\$ 792,139,124	\$ -	\$ 12,328,252	\$ -	\$ -	\$ 804,467,376
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	( 318,909,146)	-	( 2,102,561)	-	-	( 321,011,707)
創始或購入之新金融資產	405,611,826	-	26,113	-	-	405,637,939
匯兌及其他變動	( 10,870,528)	-	( 404,769)	-	-	( 11,275,297)
期末餘額	\$ 867,971,276	\$ -	\$ 9,847,035	\$ -	\$ -	\$ 877,818,311

	113年度					
	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	\$ 760,925,844	\$ -	\$ 15,498,415	\$ -	\$ -	\$ 776,424,259
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	( 299,317,816)	-	( 3,913,180)	-	-	( 303,230,996)
創始或購入之新金 融資產	312,752,648	-	6,429	-	-	312,759,077
匯兌及其他變動	17,778,448	-	736,588	-	-	18,515,036
期末餘額	<u>\$ 792,139,124</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,328,252</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 804,467,376</u>

## 預期信用損失

	114年度							
	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	\$ 215,059	\$ -	\$ 385,200	\$ -	\$ -	\$ 600,259	\$ -	\$ 600,259
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	( 36,475)	-	( 30,228)	-	-	( 66,703)	-	( 66,703)
創始或購入之新金融 資產	52,865	-	711	-	-	53,576	-	53,576
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	( 18,474)	-	( 14,288)	-	-	( 32,762)	-	( 32,762)
期末餘額	<u>\$ 212,975</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 341,395</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 554,370</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 554,370</u>

	113年度							
	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	\$ 213,473	\$ -	\$ 413,095	\$ -	\$ -	\$ 626,568	\$ -	\$ 626,568
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	( 26,783)	-	( 65,558)	-	-	( 92,341)	-	( 92,341)
創始或購入之新金融 資產	32,650	-	192	-	-	32,842	-	32,842
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	( 4,281)	-	37,471	-	-	33,190	-	33,190
期末餘額	<u>\$ 215,059</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 385,200</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 600,259</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 600,259</u>

## (3) 應收款項

## 總帳面金額

	114年度					
	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	\$ 129,508,151	\$ 3,641,389	\$ -	\$ 727,675	\$ -	\$ 133,877,215
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	( 1,915,466)	1,915,782	-	( 316)	-	-
—轉為信用減損金融資產	( 420,323)	( 472,250)	-	892,573	-	-
—轉為12個月預期信用損失	1,144,130	( 1,143,677)	-	( 453)	-	-
—於當期除列之金融資產	( 69,723,830)	( 1,543,328)	-	( 969,061)	-	( 72,236,219)
創始或購入之新金融資產	51,960,132	1,111,135	-	149,388	-	53,220,655
轉銷呆帳	-	-	-	( 33,230)	-	( 33,230)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 110,552,794	\$ 3,509,051	\$ -	\$ 766,576	\$ -	\$ 114,828,421

註：僅含應收承兌票款、應收承購帳款及應收信用卡款項。

	113年度					
	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	\$ 118,585,030	\$ 2,434,805	\$ -	\$ 624,277	\$ -	\$ 121,644,112
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	( 1,628,182)	1,628,476	-	( 294)	-	-
—轉為信用減損金融資產	( 491,290)	( 401,563)	-	892,853	-	-
—轉為12個月預期信用損失	955,840	( 955,382)	-	( 458)	-	-
—於當期除列之金融資產	( 61,363,896)	( 770,691)	-	( 941,738)	-	( 63,076,325)
創始或購入之新金融資產	73,450,648	1,705,744	-	179,768	-	75,336,160
轉銷呆帳	-	-	-	( 26,733)	-	( 26,733)
匯兌及其他變動	1	-	-	-	-	1
期末餘額	\$ 129,508,151	\$ 3,641,389	\$ -	\$ 727,675	\$ -	\$ 133,877,215

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

	114年度							
	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	\$ 347,989	\$ 405,245	\$ 213	\$ 190,531	\$ -	\$ 943,978	\$ 320,855	\$ 1,264,833
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	( 31,150)	31,534	-	( 384)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	( 10,130)	( 113,844)	-	123,974	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	119,739	( 119,210)	-	( 529)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	( 186,751)	( 80,979)	( 33)	( 28,365)	-	( 296,128)	-	( 296,128)
創始或購入之新金融資產	118,974	150,555	-	35,225	-	304,754	-	304,754
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	-	-	-	-	-	-	( 140,821)	( 140,821)
轉銷呆帳	-	-	-	( 60,443)	-	( 60,443)	-	( 60,443)
匯兌及其他變動	( 67,036)	235,483	( 71)	( 60,013)	-	108,363	-	108,363
期末餘額	\$ 291,635	\$ 508,784	\$ 109	\$ 199,996	\$ -	\$ 1,000,524	\$ 180,034	\$ 1,180,558

	113年度							合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失(非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 207,187	\$ 187,113	\$ 399	\$ 157,212	\$ -	\$ 551,911	\$ 294,979	\$ 846,890
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
一轉為存續期間 預期信用損失	( 15,788)	16,059	-	( 271)	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	( 6,390)	( 51,346)	-	57,736	-	-	-	-
一轉為12個月 預期信用損失	64,913	( 62,557)	-	( 2,356)	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	( 121,036)	( 33,903)	( 90)	( 32,516)	-	( 187,545)	-	( 187,545)
創始或購入之新金融 資產	171,024	150,556	-	49,002	-	370,582	-	370,582
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	-	-	-	-	-	-	25,876	25,876
轉銷呆帳	-	-	-	( 42,310)	-	( 42,310)	-	( 42,310)
匯兌及其他變動	48,079	199,323	( 96)	4,034	-	251,340	-	251,340
期末餘額	\$ 347,982	\$ 405,245	\$ 213	\$ 190,531	\$ -	\$ 943,928	\$ 320,855	\$ 1,264,833

#### (4) 貼現及放款

##### 總帳面金額

	114年度							合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$2,234,440,344	\$ 32,967,032	\$ -	\$ 7,685,127	\$ -	\$ -	\$ -	\$2,275,092,503
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	( 17,006,997)	17,060,999	-	( 54,002)	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	( 2,795,396)	( 1,913,699)	-	4,709,095	-	-	-	-
一轉為12個月 預期信用損失	5,348,729	( 5,253,834)	-	( 94,895)	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	( 739,288,399)	( 16,380,006)	-	( 1,524,079)	-	-	-	( 757,192,484)
創始或購入之新金融 資產	993,155,845	15,143,803	-	1,734,622	-	-	-	1,010,034,270
轉銷呆帳	-	-	-	( 1,772,298)	-	-	-	( 1,772,298)
匯兌及其他變動	( 1,119,126)	( 3,090,832)	-	( 44,204)	-	-	-	( 4,254,162)
期末餘額	\$2,472,735,000	\$ 38,533,463	\$ -	\$ 10,639,366	\$ -	\$ -	\$ -	\$2,521,907,829

	113年度							合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$1,977,841,382	\$ 34,582,435	\$ -	\$ 13,107,825	\$ -	\$ -	\$ -	\$2,025,531,642
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
一轉為存續期間 預期信用損失	( 12,607,393)	12,681,220	-	( 73,827)	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	( 1,767,282)	( 628,110)	-	2,395,392	-	-	-	-
一轉為12個月 預期信用損失	12,775,155	( 8,639,954)	-	( 4,135,201)	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	( 736,467,773)	( 17,767,216)	-	( 4,042,199)	-	-	-	( 758,277,188)
創始或購入之新金融 資產	989,086,770	13,200,488	-	1,057,858	-	-	-	1,003,345,116
轉銷呆帳	-	-	-	( 658,611)	-	-	-	( 658,611)
匯兌及其他變動	5,579,485	( 461,831)	-	33,890	-	-	-	5,151,544
期末餘額	\$2,234,440,344	\$ 32,967,032	\$ -	\$ 7,685,127	\$ -	\$ -	\$ -	\$2,275,092,503

## 預期信用損失

	114年度						依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損			
期初餘額	\$ 2,583,721	\$ 805,228	\$ -	\$ 2,129,963	\$ -	\$ 5,518,912	\$ 24,361,681	\$ 29,880,593	
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	( 46,382)	56,808	-	( 10,426)	-	-	-	-	
— 轉為信用減損金融資產	( 18,670)	( 197,326)	-	215,996	-	-	-	-	
— 轉為12個月預期信用損失	241,855	( 225,896)	-	( 15,959)	-	-	-	-	
— 於當期除列之金融資產	( 1,250,631)	( 163,818)	-	( 274,391)	-	( 1,688,840)	-	( 1,688,840)	
創始或購入之新金融資產	1,906,205	283,246	-	393,642	-	2,583,093	-	2,583,093	
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	-	-	-	-	-	-	1,343,055	1,343,055	
轉銷呆帳	-	-	-	( 1,772,298)	-	( 1,772,298)	-	( 1,772,298)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	449,799	-	449,799	-	449,799	
匯兌及其他變動	( 233,856)	493,274	-	1,667,952	-	1,927,370	-	1,927,370	
期末餘額	\$ 3,182,242	\$ 1,051,516	\$ -	\$ 2,784,228	\$ -	\$ 7,018,036	\$ 25,704,736	\$ 32,722,772	

	113年度						依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損			
期初餘額	\$ 2,306,302	\$ 615,493	\$ -	\$ 2,735,172	\$ -	\$ 5,656,967	\$ 21,030,366	\$ 26,687,333	
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	( 30,297)	38,462	-	( 8,165)	-	-	-	-	
— 轉為信用減損金融資產	( 14,706)	( 76,261)	-	90,967	-	-	-	-	
— 轉為12個月預期信用損失	381,466	( 223,902)	-	( 157,564)	-	-	-	-	
— 於當期除列之金融資產	( 1,238,127)	( 125,420)	-	( 1,134,994)	-	( 2,498,541)	-	( 2,498,541)	
創始或購入之新金融資產	1,528,462	185,958	-	263,640	-	1,978,060	-	1,978,060	
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	-	-	-	-	-	-	3,331,315	3,331,315	
轉銷呆帳	-	-	-	( 658,611)	-	( 658,611)	-	( 658,611)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	415,650	-	415,650	-	415,650	
匯兌及其他變動	( 349,379)	390,898	-	583,868	-	625,387	-	625,387	
期末餘額	\$ 2,583,721	\$ 805,228	\$ -	\$ 2,129,963	\$ -	\$ 5,518,912	\$ 24,361,681	\$ 29,880,593	

## (5) 其他金融資產

### 總帳面金額

	114年度					合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入或 創始之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 17,555,849	\$ -	\$ -	\$ 236,208	\$ -	\$ 17,792,057
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	( 17,050,811)	-	-	( 6,860)	-	( 17,057,671)
創始或購入之新金融資產	10,068,221	-	-	1,291,027	-	11,359,248
轉銷呆帳	-	-	-	( 1,113,111)	-	( 1,113,111)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 10,573,259	\$ -	\$ -	\$ 407,264	\$ -	\$ 10,980,523

	113年度					合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入或 創始之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 7,498,433	\$ -	\$ -	\$ 118,164	\$ -	\$ 7,616,597
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	( 5,458,919)	-	-	( 3,655)	-	( 5,462,574)
創始或購入之新金融資產	15,516,335	-	-	1,115,266	-	16,631,601
轉銷呆帳	-	-	-	( 993,567)	-	( 993,567)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 17,555,849	\$ -	\$ -	\$ 236,208	\$ -	\$ 17,792,057

## 預期信用損失

	114年度							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 228,001	\$ -	\$ 228,001	\$ -	\$ 228,001
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	-	-	-	( 6,683)	-	( 6,683)	-	( 6,683)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	170,476	-	170,476	-	170,476
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	22,175	22,175
轉銷呆帳	-	-	-	( 1,113,111)	-	( 1,113,111)	-	( 1,113,111)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	436,560	-	436,560	-	436,560
匯兌及其他變動	-	-	-	463,480	-	463,480	-	463,480
期末餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 178,723	\$ -	\$ 178,723	\$ 22,175	\$ 200,898

	113年度							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 113,801	\$ -	\$ 113,801	\$ -	\$ 113,801
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	-	-	-	( 3,569)	-	( 3,569)	-	( 3,569)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	219,567	-	219,567	-	219,567
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	-	-	-	( 993,567)	-	( 993,567)	-	( 993,567)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	329,597	-	329,597	-	329,597
匯兌及其他變動	-	-	-	562,172	-	562,172	-	562,172
期末餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 228,001	\$ -	\$ 228,001	\$ -	\$ 228,001

## (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

	114年度							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 289,810	\$ 91,281	\$ -	\$ 12,605	\$ -	\$ 393,696	\$ 233,743	\$ 627,439
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	( 9,158)	9,230	-	( 72)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 1,074)	( 7,412)	-	8,486	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	39,120	( 38,821)	-	( 299)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 106,344)	( 19,697)	-	( 1,658)	-	( 127,699)	-	( 127,699)
創始或購入之新金融資產	121,430	24,139	-	4,114	-	149,683	-	149,683
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	-	-	-	-	-	-	13,225	13,225
匯兌及其他變動	( 40,735)	48,978	-	35,332	-	( 43,575)	-	43,575
期末餘額	\$ 293,042	\$ 107,698	\$ -	\$ 58,508	\$ -	\$ 459,255	\$ 246,968	\$ 706,223

	113年度							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 279,643	\$ 91,905	\$ -	\$ 15,128	\$ -	\$ 386,676	\$ 212,445	\$ 599,121
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	( 8,193)	8,460	-	( 267)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 978)	( 5,299)	-	6,277	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	38,586	( 38,352)	-	( 234)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 84,141)	( 34,211)	-	( 2,163)	-	( 120,515)	-	( 120,515)
創始或購入之新金融資產	106,513	20,711	-	2,911	-	130,135	-	130,135
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	-	-	-	-	-	-	21,298	21,298
匯兌及其他變動	( 41,620)	48,067	-	( 9,047)	-	( 2,600)	-	( 2,600)
期末餘額	\$ 289,810	\$ 91,281	\$ -	\$ 12,605	\$ -	\$ 393,696	\$ 233,743	\$ 627,439

### 11. 本行信用風險最大曝險額

個體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。與個體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：

表 外 項 目	信用風險最大曝險金額	
	114年12月31日	113年12月31日
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 213,843,711	\$ 176,560,079
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,452,158	8,454,010
各類保證款項	28,367,750	26,954,033
合 計	\$ 247,663,619	\$ 211,968,122

個體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：

114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	3.28%	64.39%	2.97%	1.53%
應收保證款項	16.99%	10.31%	0.98%	1.07%
應收承兌票款及其他授信	0.26%	0.59%	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	-	-	1.69%	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	-	-	2.28%	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	10.64%	-

113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	3.06%	65.88%	2.79%	1.56%
應收保證款項	12.36%	10.13%	1.03%	1.87%
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	0.19%	0.49%	-	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 債務工具	-	-	2.09%	-
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	-	-	4.08%	-
	-	-	11.55%	-

## 12. 本行信用風險集中情形

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：

## (1) 產業別

產業別	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	%	金額	%
私人	\$ 1,502,718,788	58.44	\$ 1,360,761,366	58.19
民營企業	861,320,678	33.50	759,601,000	32.48
金融機構	172,188,758	6.70	145,523,467	6.22
公營企業	19,204,895	0.75	23,249,056	1.00
政府機關	14,284,533	0.55	48,167,425	2.06
非營利團體	1,516,875	0.06	1,182,350	0.05
合計	\$ 2,571,234,527	100.00	\$ 2,338,484,664	100.00

## (2) 地區別

地區別	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 2,217,780,845	86.25	\$ 2,025,146,345	86.60
亞洲地區	164,249,598	6.39	145,527,980	6.22
美洲地區	78,692,127	3.06	82,246,015	3.52
其他	110,511,957	4.30	85,564,324	3.66
合計	\$ 2,571,234,527	100.00	\$ 2,338,484,664	100.00

## (3) 擔保品別

擔保品別	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	%	金額	%
純信用	\$ 741,830,885	28.85	\$ 663,487,150	28.37
擔保品	1,829,403,642	71.15	1,674,997,514	71.63
不動產擔保	1,627,790,783	63.31	1,502,369,021	64.25
金融擔保品	87,576,894	3.41	72,935,851	3.12
保證函	75,226,435	2.92	63,795,157	2.73
其他	38,809,530	1.51	35,897,485	1.53
合計	\$ 2,571,234,527	100.00	\$ 2,338,484,664	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。

114年12月31日	按 1 2 個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合計
	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$172,263,496	\$ -	\$ -	\$172,263,496	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42,104	\$172,221,392
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	866,195,991	1,775,285	-	867,971,276	9,060,699	786,336	-	9,847,035	-	-	554,370	877,263,941
應收款項												
－應收信用卡款	65,270,083	25,755,914	127,683	91,153,680	-	460,170	2,890,329	3,350,499	766,576	-	887,863	94,382,892
－應收承購帳款	17,633,778	1,233,823	520	18,868,121	-	158,552	-	158,552	-	-	210,374	18,816,299
－應收承兌票款	102,094	428,899	-	530,993	-	-	-	-	-	-	6,269	524,724
放款												
－個人金融業務	1,100,408,716	228,739,778	397,768	1,329,546,262	-	7,631,800	9,952,144	17,583,944	4,839,998	-	17,339,066	1,334,631,138
－法人金融業務	505,187,549	637,390,873	610,316	1,143,188,738	10,000	19,154,269	1,785,250	20,949,519	5,799,368	-	15,383,706	1,154,553,919
其他金融資產	10,573,259	-	-	10,573,259	-	-	-	-	407,264	-	200,898	10,779,625
表外資產												
－融資承諾	1,478,226,966	379,327,414	198,623	1,857,753,003	-	12,698,230	2,621,497	15,319,727	981,393	-	369,891	1,873,684,232
－應收保證款項	21,041,722	7,124,248	-	28,165,970	-	72,343	42,439	114,782	86,998	-	332,174	28,035,576
－應收信用狀	3,622,308	1,814,787	-	5,437,095	-	15,063	-	15,063	-	-	4,158	5,448,000

113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	\$158,051,435	\$ -	\$ -	\$158,051,435	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 39,959	\$158,011,476
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	790,554,957	1,584,167	-	792,139,124	11,505,394	822,858	-	12,328,252	-	-	600,259	803,867,117
應收款項												
－應收信用卡款	69,063,242	25,467,097	142,637	94,672,976	-	398,692	2,579,623	2,978,315	727,675	-	789,925	97,589,041
－應收承購帳款	28,428,153	5,456,267	1,249	33,885,669	-	615,983	-	615,983	-	-	385,039	34,116,613
－應收承兌票款	339,277	610,229	-	949,506	-	47,091	-	47,091	-	-	10,466	986,131
放款												
－個人金融業務	1,007,224,935	196,980,788	305,216	1,204,510,939	-	6,363,597	7,910,356	14,273,953	4,271,548	-	16,014,964	1,207,041,476
－法人金融業務	469,560,341	559,632,792	736,272	1,029,929,405	-	17,287,009	1,406,070	18,693,079	3,413,579	-	13,865,629	1,038,170,434
其他金融資產	17,555,849	-	-	17,555,849	-	-	-	-	236,208	-	228,001	17,564,056
表外資產												
－融資承諾	805,247,319	123,440,383	60,594	928,748,296	-	2,652,347	2,089,066	4,741,413	596,863	-	349,587	933,736,985
－應收保證款項	16,891,440	9,975,605	-	26,867,045	-	86,988	-	86,988	-	-	271,618	26,682,415
－應收信用狀	5,634,805	2,736,659	-	8,371,464	-	82,546	-	82,546	-	-	6,234	8,447,776

### 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：

114年12月31日	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
資產類別				
應收款項	-	1.89%	1.24%	0.15%
放款	0.25%	55.42%	9.12%	2.78%
其他金融資產	-	54.45%	-	-

113年12月31日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	-	1.38%	1.04%	0.09%
放 款	-	60.52%	11.25%	3.23%
其他金融資產	-	-	-	-

(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 114 年及 113 年 12 月 31 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 2,744,394 仟元及 1,582,070 仟元。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

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

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

(3) 本行訂有資金流動性風險限額，以監控與管理本行流動性風險。資金流動性風險限額授權由總經理在法規及風險胃納範圍內訂定，並定期呈報資產負債管理委員會及董事會。

### 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

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

113年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 66,880,262	\$ 7,572,920	\$ 9,845,483	\$ 14,171,667	\$ 39,805,139	\$ 138,275,471
有價證券投資(註2)	260,189,492	19,246,303	29,203,245	67,361,266	187,297,078	563,297,384
附賣回債(票)券投資	33,970,630	-	-	-	-	33,970,630
放款(含催收款項)	92,266,771	137,725,806	123,986,465	105,233,275	1,484,038,719	1,943,251,036
涉及本金交割衍生性資產	144,935,422	240,710,731	130,380,796	116,476,757	5,029,146	637,532,852
不涉及本金交割衍生性資產	11,243,750	-	21	1,976	109,853	11,355,600
其他到期資金流入項目	61,885,272	17,389,852	15,098,202	9,071,989	48,373,545	151,818,860
小計	671,371,599	422,645,612	308,514,212	312,316,930	1,764,653,480	3,479,501,833
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	1,121,259	2,000	75,279	6,000,000	106,000	7,304,538
存款及匯款	175,273,558	215,333,919	280,027,574	403,073,944	1,130,725,162	2,204,434,157
附買回票券及債券負債	773,194	4,175,352	351,989	31,355	-	5,331,890
應付款項	674,982	654,809	1,041,496	1,477,316	122,769	3,971,372
應付金融債	-	-	999,619	2,194,358	86,318,294	89,512,271
涉及本金交割衍生性負債	202,196,507	317,590,276	137,426,702	138,063,988	4,107,786	799,385,259
不涉及本金交割衍生性負債	10,432,396	-	390	5,628	1,693,908	12,132,322
其他到期資金流出項目	21,600,813	6,511,060	5,594,026	673,907	18,548,950	52,928,756
小計	412,072,709	544,267,416	425,517,075	551,520,496	1,241,622,869	3,175,000,565

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

單位：美金仟元

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

單位：美金仟元

113年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,497,464	\$ 800,000	\$ 453,000	\$ 498,000	\$ -	\$ 4,248,464
有價證券投資(註2)	667,719	83,853	406,401	385,837	10,941,431	12,485,241
附賣回債(票)券投資	24,372	38,816	-	-	-	63,188
放款(含催收款項)	481,242	912,417	620,906	263,139	1,754,314	4,032,018
涉及本金交割衍生性資產	11,411,481	10,757,351	4,867,249	4,924,704	142,600	32,103,385
不涉及本金交割衍生性資產	77,720	124	787	2,341	195,673	276,645
其他到期資金流入項目	1,557,806	372,530	54,606	26,637	172,606	2,184,185
小計	16,717,804	12,965,091	6,402,949	6,100,658	13,206,624	55,393,126
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	1,642,885	2,501,700	-	79,000	-	4,223,585
存款及匯款	6,570,456	6,704,732	2,110,699	3,451,368	4,699,487	23,536,742
附買回票券及債券負債	113,692	349,734	-	-	-	463,426
應付款項	57,650	71,498	21,494	17,054	685	168,381
應付金融債	-	-	1,137	-	391,758	392,895
涉及本金交割衍生性負債	6,309,212	8,989,227	4,461,107	4,132,551	162,000	24,054,097
不涉及本金交割衍生性負債	105,603	85	-	315	134,407	240,410
其他到期資金流出項目	460,023	143,477	84,168	73,905	933,271	1,694,844
小計	15,259,521	18,760,453	6,678,605	7,754,193	6,321,608	54,774,380

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) 衍生資產負債到期分析－新台幣

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資 產						
－遠期外匯	\$ 199,433	\$ 49,796	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 249,229
－外匯換匯	155,384,503	194,893,751	128,280,334	93,298,490	3,771,350	575,628,428
－換匯換利	1,776,580	4,128,846	512,252	678,290	2,398,746	15,599,329
小 計	157,360,516	199,072,393	128,792,586	100,081,395	6,170,096	591,476,986
不涉及本金交割衍生性 資產						
－外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
－利率衍生工具－ 避險	-	-	-	-	146,888	146,888
－利率衍生工具－ 非避險	8,418,134	-	-	-	-	8,418,134
－股權衍生工具	203,801	-	-	-	-	203,801
小 計	8,621,935	-	-	-	146,888	8,768,823
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負 債						
－遠期外匯	1,398,449	1,744,329	26,811	-	-	3,169,589
－外匯換匯	268,463,863	257,979,711	144,557,314	102,971,040	5,814,500	779,786,428
－換匯換利	681,941	4,627,486	894,359	4,656,290	3,066,700	13,926,776
小 計	270,544,253	264,351,526	145,478,484	107,627,330	8,881,200	796,882,793
不涉及本金交割衍生性 負債						
－外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
－利率衍生工具－ 避險	785	-	-	29,101	1,398,265	1,428,151
－利率衍生工具－ 非避險	7,908,538	-	-	-	-	7,908,538
－股權衍生工具	207,071	-	-	-	-	207,071
小 計	8,116,394	-	-	29,101	1,398,265	9,543,760

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資 產						
－遠期外匯	\$ 365,426	\$ 265,906	\$ 220,839	\$ 135,245	\$ -	\$ 987,416
－外匯換匯	143,901,429	234,836,369	127,029,457	112,132,625	582,970	618,482,850
－換匯換利	668,567	5,608,456	3,130,500	4,208,887	4,446,176	18,062,586
小 計	144,935,422	240,710,731	130,380,796	116,476,757	5,029,146	637,532,852
不涉及本金交割衍生性 資產						
－外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
－利率衍生工具－ 避險	-	-	21	1,976	109,853	111,850
－利率衍生工具－ 非避險	10,903,807	-	-	-	-	10,903,807
－股權衍生工具	339,943	-	-	-	-	339,943
小 計	11,243,750	-	21	1,976	109,853	11,355,600
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負 債						
－遠期外匯	1,164,116	1,655,987	244,954	-	-	3,065,057
－外匯換匯	201,032,391	314,064,589	136,731,283	133,854,538	283,880	785,966,681
－換匯換利	-	1,869,700	450,465	4,209,450	3,823,906	10,353,521
小 計	202,196,507	317,590,276	137,426,702	138,063,988	4,107,786	799,385,259
不涉及本金交割衍生性 負債						
－外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
－利率衍生工具－ 避險	-	-	390	5,628	1,693,908	1,699,926
－利率衍生工具－ 非避險	10,091,251	-	-	-	-	10,091,251
－股權衍生工具	341,145	-	-	-	-	341,145
小 計	10,432,396	-	390	5,628	1,693,908	12,132,322

註 1：本表係總行及國內分支機構新台幣（不含外幣）之金額。

## (4) 衍生資產負債到期分析－美金

單位：美金仟元

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

單位：美金仟元

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 626,040	\$ 333,621	\$ 122,011	\$ 227,944	\$ 10,000	\$ 1,319,616
—外匯換匯	10,785,441	10,363,730	4,730,238	4,566,760	10,600	30,456,769
—換匯換利	-	60,000	15,000	130,000	122,000	327,000
小 計	11,411,481	10,757,351	4,867,249	4,924,704	142,600	32,103,385
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	34,501	-	-	-	-	34,501
—利率衍生工具— 避險	172	124	787	2,341	195,673	199,097
—利率衍生工具— 非避險	42,870	-	-	-	-	42,870
—股權衍生工具	116	-	-	-	-	116
—商品衍生工具	61	-	-	-	-	61
小 計	77,720	124	787	2,341	195,673	276,645
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	523,571	326,568	119,398	233,503	-	1,203,040
—外匯換匯	5,764,945	8,486,929	4,244,709	3,768,548	20,000	22,285,131
—換匯換利	20,696	175,730	97,000	130,500	142,000	565,926
小 計	6,309,212	8,989,227	4,461,107	4,132,551	162,000	24,054,097
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	46,131	-	-	-	-	46,131
—利率衍生工具— 避險	-	85	-	315	134,407	134,807
—利率衍生工具— 非避險	59,296	-	-	-	-	59,296
—股權衍生工具	116	-	-	-	-	116
—商品衍生工具	60	-	-	-	-	60
小 計	105,603	85	-	315	134,407	240,410

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。

## (5) 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示本行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個體資產負債表相關項目對應。

114年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 213,843,711	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 213,843,711
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,490,909	2,143,522	1,294,164	521,364	2,199	5,452,158
各類保證款項	27,466,650	198,700	-	421,100	281,300	28,367,750
合計	\$ 242,801,270	\$ 2,342,222	\$ 1,294,164	\$ 942,464	\$ 283,499	\$ 247,663,619

113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	\$ 176,560,079	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 176,560,079
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,775,811	4,069,728	2,351,379	257,092	-	8,454,010
各類保證款項	21,889,265	1,000,000	30,695	518,652	3,515,421	26,954,033
合計	\$ 200,225,155	\$ 5,069,728	\$ 2,382,074	\$ 775,744	\$ 3,515,421	\$ 211,968,122

## (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

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。

### 3. 市場風險管理組織與架構

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

### 4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

### 5. 交易簿市場風險衡量

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	114年度							
	最	高	最	低	平	均	期	末
權益類	\$	47,718	\$	13,183	\$	31,795	\$	24,799
利率類		52,033		12,798		31,242		39,832
匯率類		55,127		11,814		30,812		43,826
波動度類		3,757		510		1,476		1106
分散效果		-		-	(	43,577)	(	57,483)
一般風險值合計					\$	<u>51,748</u>	\$	<u>52,080</u>

一般風險值	113年度							
	最	高	最	低	平	均	期	末
權益類	\$	48,422	\$	-	\$	19,384	\$	11,122
利率類		39,781		13,616		27,051		38,938
匯率類		14,716		5,401		9,267		11,278
波動度類		1,957		516		1,078		1,116
分散效果		-		-	(	25,682)	(	32,189)
一般風險值合計					\$	<u>31,098</u>	\$	<u>30,265</u>

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

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。

## 6. 銀行簿市場風險衡量

### (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 114 年及 113 年 12 月 31 日台幣與美元利率曲線平移變動 1bps，則對未來 1 年盈餘的影響分別為 7 百萬元及 2 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 114 年 12 月 31 日止，本行國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔歸屬於業主權益的比例甚小。

### (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：

	114年12月31日		113年12月31日	
	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響
股價上升10%	\$ -	\$ 3,634,910	\$ -	\$ 2,493,491
股價下跌10%	-	( 3,634,910)	-	( 2,493,491)

### 7. 匯率風險集中資訊

下表彙總本行截至114年及113年12月31日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊。

金 融 資 產	114年12月31日		
	原 幣	匯 率 ( 元 )	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 31,683,985	31.4510	\$ 996,494,149
澳 幣	8,419,856	21.0145	176,939,323
港 幣	11,790,085	4.0405	47,637,746
越 南 盾	24,295,878,129	0.0012	29,074,292
人 民 幣	5,669,970	4.5003	25,516,668
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	251,233	31.4510	7,901,540
日 幣	31,641,599	0.2006	6,348,665
澳 幣	154,135	21.0145	3,239,083
人 民 幣	427,871	4.5003	1,925,555
港 幣	211,694	4.0405	855,350
<u>採用權益法之投資</u>			
人 民 幣	6,753,054	4.5003	30,390,892
韓 圓	405,942,203	0.0218	8,848,728

( 接 次 頁 )

(承前頁)

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

113年12月31日						
	原	幣	匯率(元)	新	台	幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$	28,996,048	32.7900	\$ 950,781,030		
澳幣		6,378,361	20.3831	130,010,799		
日幣		182,722,189	0.2097	38,324,335		
港幣		8,851,412	4.2233	37,381,920		
人民幣		7,291,167	4.4704	32,594,296		
<u>非貨幣性項目</u>						
美金		493,731	32.7900	16,189,446		
日幣		22,003,369	0.2097	4,615,009		
人民幣		953,643	4.4704	4,263,148		
澳幣		95,862	20.3831	1,953,964		
越南盾		471,651,282	0.0013	606,822		
<u>採用權益法之投資</u>						
人民幣		6,711,423	4.4704	30,002,617		
韓圓		383,909,244	0.0222	8,530,079		

(接次頁)

(承前頁)

		113年12月31日		
		原	幣 匯率 (元)	新 台 幣
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$ 37,934,221	32.7900	\$1,243,863,912
人 民 幣		14,853,529	4.4704	66,400,934
港 幣		9,550,329	4.2233	40,333,637
日 幣		134,142,949	0.2097	28,135,276
澳 幣		1,096,250	20.3831	22,344,988
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		344,348	32.7900	11,291,182
人 民 幣		1,102,041	4.4704	4,926,542
日 幣		16,235,735	0.2097	3,405,299
越 南 盾		375,800,509	0.0013	483,501
港 幣		16,495	4.2233	69,662

#### (六) ESG 及氣候風險

本行遵循富邦金控訂定之永續金融政策及本行之氣候風險管理政策，將 ESG 議題納入考量，並依據聯合國之責任投資原則、赤道原則等國際準則，作為投融資相關決策之依據。為確實評估往來客戶的 ESG 風險，本行訂定「永續授信與投資準則」、「永續授信管理辦法」及「有價證券責任投資暨交易永續風險評估作業規範」，於辦理授信、投資及相關業務時，需逐案進行「永續授信 ESG 檢核表」或「有價證券責任投資暨交易永續風險評估檢核表」評估，若客戶對環境及社會永續發展涉有重大不利影響之項目，本行將婉拒與該客戶往來；同時，針對燃煤電廠、煤礦、水泥、石化、鋼鐵等五項高碳排敏感性產業擬定准入及撤資標準。針對上市櫃及特定審核層級以上之案件，以 ESG 問卷瞭解授信對象之低碳轉型目標與執行成效，並透過 ESG 分級表，綜合評估該企業 ESG 影響程度與轉型作為，以評估結果做為往來策略之考量依據。

(七) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本行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	114年12月31日	
	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 附買回條件協議	\$ 2,157,237	\$ 2,156,909
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	15,119,619	14,968,475

金 融 資 產 類 別	113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	\$ 1,167,031	\$ 1,134,232
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	25,875,999	24,985,222

(八) 金融資產及金融負債互抵

本行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：

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融資產總額	負債總額		金融工具所收取之現金擔保品	淨額	淨額
衍生金融工具(註二)	\$ 45,077,335	\$ -	\$ 45,077,335	\$ 24,939,966	\$ 5,905,370	\$ 14,231,999
附買回票券及債券投資	49,969,185	-	49,969,185	49,857,470	-	111,715
合計	<u>\$ 95,046,520</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 95,046,520</u>	<u>\$ 74,797,436</u>	<u>\$ 5,905,370</u>	<u>\$ 14,343,714</u>

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	資產總額		金融工具設定質押之現金擔保品	淨額	淨額
衍生金融工具(註二)	\$ 46,573,236	\$ -	\$ 46,573,236	\$ 23,690,173	\$ 13,720,150	\$ 9,162,913
附買回票券及債券負債	17,125,384	-	17,125,384	17,067,753	-	57,631
合計	<u>\$ 63,698,620</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 63,698,620</u>	<u>\$ 40,757,926</u>	<u>\$ 13,720,150</u>	<u>\$ 9,220,544</u>

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融資產總額	負債總額		金融工具所收取之現金擔保品	淨額	淨額
衍生金融工具(註二)	\$ 56,538,555	\$ -	\$ 56,538,555	\$ 34,007,458	\$ 8,669,870	\$ 13,861,227
附買回票券及債券投資	37,311,163	-	37,311,163	37,092,040	-	219,123
合計	<u>\$ 93,849,718</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 93,849,718</u>	<u>\$ 71,099,498</u>	<u>\$ 8,669,870</u>	<u>\$ 14,080,350</u>

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	資產總額		金融工具設定質押之現金擔保品	淨額	淨額
衍生金融工具(註二)	\$ 48,522,473	\$ -	\$ 48,522,473	\$ 30,154,396	\$ 12,217,255	\$ 6,150,822
附買回票券及債券負債	26,119,454	-	26,119,454	26,035,040	18,129	66,285
合計	<u>\$ 74,641,927</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 74,641,927</u>	<u>\$ 56,189,436</u>	<u>\$ 12,235,384</u>	<u>\$ 6,217,107</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。

## 五二、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

本行於 114 年 12 月 31 日符合主管機關法定最低資本適足比率之規定，請詳附註五四。

五三、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

(一) 放款資產品質：請參閱附表一。

(二) 授信風險集中情形

114 年 12 月 31 日

排名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度淨值 比例 (%)
1	A 集團 (半導體封裝及測試業)	\$ 24,184,152	7.61
2	B 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	16,138,684	5.08
3	C 集團 (電腦製造業)	15,239,723	4.79
4	D 集團 (塑膠原料製造業)	11,471,646	3.61
5	E 集團 (面板及其組件製造業)	9,873,752	3.11
6	F 集團 (不動產開發業)	7,990,000	2.51
7	G 集團 (其他陸上運輸業)	7,988,268	2.51
8	H 集團 (金融租賃業)	7,898,489	2.48
9	I 集團 (電力供應業)	7,677,906	2.42
10	J 集團 (無線電信業)	7,076,483	2.23

113 年 12 月 31 日

排名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度淨值 比例 (%)
1	A 集團 (半導體封裝及測試業)	\$ 16,655,511	5.58
2	B 集團 (液晶面板及其組件製造業)	12,232,698	4.10
3	C 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	11,246,556	3.77
4	D 集團 (金融租賃業)	8,255,660	2.77
5	E 集團 (不動產開發業)	8,190,000	2.75
6	F 集團 (鞋類製造業)	7,576,257	2.54
7	G 集團 (發電、輸電及配電機械製造業)	6,993,318	2.34
8	H 集團 (塑膠原料製造業)	6,872,585	2.30
9	I 集團 (被動電子元件製造業)	6,653,796	2.23
10	J 集團 (未分類其他金融服務業)	6,558,004	2.20

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，%

114年12月31日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,449,334,684	107,709,773	120,307,122	168,876,447	2,846,228,026
利率敏感性負債	744,102,959	1,548,982,881	101,862,182	111,882,734	2,506,830,756
利率敏感性缺口	1,705,231,725	(1,441,273,108)	18,444,940	56,993,713	339,397,270
淨值					301,708,078
利率敏感性資產與負債比率					113.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					112.49%

單位：新台幣仟元，%

113年12月31日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,256,387,623	68,215,376	89,365,281	160,262,127	2,574,230,407
利率敏感性負債	659,842,567	1,421,329,729	107,053,153	107,228,132	2,295,453,581
利率敏感性缺口	1,596,545,056	(1,353,114,353)	(17,687,872)	53,033,995	278,776,826
淨值					280,847,248
利率敏感性資產與負債比率					112.14%
利率敏感性缺口與淨值比率					99.26%

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，%

114年12月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	19,285,211	2,143,485	3,509,839	11,144,838	36,083,373
利率敏感性負債	38,401,436	2,746,520	5,429,091	1,103,963	47,681,010
利率敏感性缺口	( 19,116,225)	( 603,035)	( 1,919,252)	10,040,875	( 11,597,637)
淨 值					383,050
利率敏感性資產與負債比率					75.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 3027.71%)

單位：美金仟元，%

113年12月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	18,171,170	1,788,768	1,660,608	11,069,358	32,689,904
利率敏感性負債	33,736,250	2,698,379	3,958,006	1,123,996	41,516,631
利率敏感性缺口	( 15,565,080)	( 909,611)	( 2,297,398)	9,945,362	( 8,826,727)
淨 值					374,554
利率敏感性資產與負債比率					78.74%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 2356.60%)

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：%

		114年度	113年度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.98	0.89
	稅 後	0.83	0.76
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.84	12.13
	稅 後	11.80	10.40
純 益 率		42.49	40.03

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

114 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,718,442,896	\$ 402,752,443	\$ 344,058,768	\$ 411,226,233	\$ 340,572,365	\$ 323,613,762	\$ 1,896,219,325
主要到期資金流出	4,462,354,885	202,876,121	392,971,936	647,355,154	636,863,116	913,152,292	1,669,136,266
期距缺口	( 743,911,989)	199,876,322	( 48,913,168)	( 236,128,921)	( 296,290,751)	( 589,538,530)	227,083,059

113 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,479,501,833	\$ 409,982,493	\$ 261,389,106	\$ 422,645,612	\$ 308,514,212	\$ 312,316,930	\$ 1,764,653,480
主要到期資金流出	4,186,382,545	189,488,437	285,191,098	669,481,069	613,337,555	906,414,269	1,522,470,117
期距缺口	( 706,880,712)	220,494,056	( 23,801,992)	( 246,835,457)	( 304,823,343)	( 594,097,339)	242,183,363

註 1：係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

114 年 12 月 31 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	\$88,416,509	\$29,621,379	\$19,154,105	\$ 9,511,857	\$11,469,889	\$18,659,279
主要到期資金流出	97,541,081	33,562,373	25,674,496	11,254,904	16,636,729	10,412,579
期距缺口	( 9,124,572)	( 3,940,994)	( 6,520,391)	( 1,743,047)	( 5,166,840)	8,246,700

113 年 12 月 31 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	\$80,409,553	\$26,484,987	\$19,138,849	\$ 8,933,104	\$ 9,468,408	\$16,384,205
主要到期資金流出	88,875,913	27,780,976	26,889,479	11,095,457	13,995,987	9,114,014
期距缺口	( 8,466,360)	( 1,295,989)	( 7,750,630)	( 2,162,353)	( 4,527,579)	7,270,191

註 1：係指全行美金之金額。

#### 五四、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年度(註2)		114年12月31日		113年12月31日			
		合	併	本	行	合	併	本	行
自有資本	普通股權益	\$	307,773,340	\$	290,350,341	\$	291,955,899	\$	274,994,313
	其他第一類資本		37,084,629		31,000,000		36,696,262		31,000,000
	第二類資本		58,132,445		46,893,391		57,456,068		47,174,443
	自有資本		402,990,414		368,243,732		386,108,229		353,168,756
加權風險性資產額	信用風險	標準法	2,558,695,138	2,163,890,228	2,469,733,622	2,070,391,870			
		內部評等法	-	-	-	-			
		資產證券化	66,115,963	221,242	27,719,506	13,373,118			
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-			
		標準法/選擇性標準法	105,615,050	90,665,363	132,308,400	116,514,450			
		進階衡量法	-	-	-	-			
	市場風險	標準法	162,651,788	151,731,538	99,867,875	88,167,313			
		內部模型法	-	-	-	-			
	加權風險性資產總額		2,893,077,939	2,406,508,371	2,729,629,403	2,288,446,751			
	資本適足率		13.93%	15.30%	14.15%	15.43%			
普通股權益占風險性資產之比率		10.64%	12.07%	10.70%	12.02%				
第一類資本占風險性資產之比率		11.92%	13.35%	12.04%	13.37%				
槓桿比率		6.31%	6.78%	6.51%	6.95%				

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。

五五、附註揭露之事項

(一) 重大交易事項：

編號	項	目	說 明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		附表二
2	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		無
3	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上		無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		無
6	出售不良債權交易資訊		無
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊		無
8	母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額		無
9	其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項		無

(二) 子公司相關資訊 (註)：

編號	項	目	說 明
1	資金貸與他人		無
2	為他人背書保證		無
3	期末持有有價證券情形		附表三
4	本期累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		附表四
5	從事衍生工具交易		附註八

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

(三) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表五。

(四) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表六。

台北富邦商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 114 年及 113 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年		114年12月31日					113年12月31日				
業	務 別 \ 項 目	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)
企 業 金 融	擔 保	981,847	366,795,342	0.27%	4,829,558	491.88%	819,988	323,354,411	0.25%	4,579,854	558.53%
	無擔保	177,838	658,107,443	0.03%	8,864,008	4,984.32%	376,474	595,896,309	0.06%	7,707,831	2,047.37%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	552,381	701,678,371	0.08%	10,536,744	1,907.51%	439,385	709,350,075	0.06%	10,641,613	2,421.93%
	現金卡	-	320	-	6	-	-	398	-	8	-
	小額純信用貸款(註五)	285,007	117,937,828	0.24%	1,446,291	507.46%	253,799	81,193,180	0.31%	1,046,440	412.31%
	其 他擔 保 (註六) 無擔保	893,543	637,898,040	0.14%	6,610,920	739.85%	802,692	527,597,571	0.15%	5,498,800	685.04%
放款業務合計		2,977,850	2,523,085,568	0.12%	32,722,772	1,098.87%	2,756,779	2,276,030,585	0.12%	29,880,593	1,083.90%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		173,580	97,088,852	0.18%	1,323,929	762.72%	224,394	101,521,509	0.22%	1,218,158	542.87%
無追索權之應收帳款承購業務(註七)		-	18,846,607	-	208,574	-	-	33,846,534	-	378,488	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註八)		6,972				11,682					
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註八)		6,489				10,615					
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註九)		455,863				368,438					
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註九)		444,869				406,254					

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

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

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

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司  
 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 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 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		出期		未	
					股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額		
台北富邦商業銀行股份有限公司	連線商業銀行股份有限公司	採用權益法之投資	連線商業銀行股份有限公司	關聯企業	407,750	\$ 3,076,776	175,500 (註一)	\$ 1,576,334 (註二)	-	\$ -	\$ -	\$ -	583,250	\$ 4,653,110
富邦華一銀行有限公司	四川省唯品富邦消費金融有限公司	採用權益法之投資	四川省唯品富邦消費金融有限公司	關聯企業	-	605,847	-	682,388 (註三)	-	-	-	-	-	1,288,235

註一：依本行參與連線銀行現金增資認購 175,500 仟股，故期末持有連線銀行 583,250 仟股，持股比例上升為 29.16%。

註二：係包含本期新增投資成本 1,755,000 仟元、採權益法認列之損益、採權益法認列關聯企業之權益變動數及其他綜合損益份額。

註三：係包含取得成本及採權益法認列之損益。

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 114 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元／  
仟股，仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期		持股比例 %	未		備註
				股數／單位數	帳面金額		市價	／ 股權淨值	
北富銀創業投資股份有限公司	股票	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	\$ 2,720	2.62%	\$ 2,720	未上市櫃股票	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	524	11,923	0.06%	11,923	未上市櫃股票	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,328	26,890	3.98%	26,890	未上市櫃股票	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	518,906	2.67%	518,906	未上市櫃股票	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	6,415	0.50%	6,415	未上市櫃股票	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	276	64,162	0.39%	64,162	興櫃	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,300	25,163	2.93%	25,163	未上市櫃股票	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,563	124,507	1.44%	124,507	未上市櫃股票	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,662	188,706	4.57%	188,706	未上市櫃股票	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	92,000	0.67%	92,000	未上市櫃股票	
	受益憑證	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,484	179,588	-	179,588	受益憑證	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,403	158,259	-	158,259	受益憑證	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	852	305,065	-	305,065	受益憑證	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	126	101,076	-	101,076	受益憑證	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	77,889	5.00%	77,889	私募基金	
—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	24,372	0.31%	24,372	私募基金		

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有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

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		期		未	
					股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額		
北富銀創業投資股份有限公司	深圳騰富博投資有限公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	北京驛碼神通信息技術有限公司	-	37,320	\$ 316,986	-	\$ -	37,320	\$ 317,484	\$ 316,986 (註)	\$ 498	-	\$ -		

註：係包含北富銀創投出售深圳騰富博投資有限公司之原始投資成本 425,612 仟元，餘為按公允價值衡量之評價調整數。

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 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初		本期匯出或收回投資金額		本期期末	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益(註三)	備註
				自台灣匯出投資金額	匯	出	收							
富邦華一銀行	銀行業	\$ 11,004,997 (RMB 2,445,382)	直接赴大陸地區從事投資	\$ 24,579,578		\$ -	\$ -	\$ 24,579,578	\$ 2,258,932 (RMB 518,085)	57.92%	\$ 851,641	\$ 30,390,892	\$ 107,737	
四川省唯品富邦消費金融有限公司	個人消費貸款	4,500,318 (RMB 1,000,000)	其他方式	由富邦華一匯出		-	-	由富邦華一匯出	448,739 (RMB 102,918)	14.48%	64,977 (RMB 14,903)	746,146 (RMB 165,798)	-	

公司名稱	本期期末	累計自台灣匯出	經濟部投資審議會	依經濟部投資審議會
	赴大陸地區投資金額	匯出投資金額	核准投資金額	規定赴大陸地區投資限額
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 24,579,578 (RMB 5,093,113)	\$ 24,579,578 (RMB 5,093,113)	\$ 24,579,578 (RMB 5,093,113)	\$ 190,746,259

註一：上述實收資本額及本期損益係分別按 114 年度 RMB 期末匯率及平均匯率換算。

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

註三：係自始投資累積至本期之金額。

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 114 年 12 月 31 日

附表六

單位：仟元，幣別除另予註明者外，係新台幣

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 計 股 數 (仟股)	持 股 比 例 (%)		
台北富邦商業銀行股份有限公司	<b>金融相關事業</b>												
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯業務	860	4.34	\$ 81,815	\$ 7,654	860	-	860	4.34	註二	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所	9,110	1.26	683,854	19,633	60,187	-	60,187	8.34	註二	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	18,000	1.70	199,974	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	15,000	8.82	133,529	3,150	15,000	-	15,000	8.82	註二	
	財金資訊股份有限公司	台北市	銀行通匯業務	26,709	3.58	999,656	65,559	26,709	-	26,709	3.58	註二	
	陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	602	10.03	13,094	708	602	-	602	10.03	註二	
	臺灣行動支付股份有限公司	台北市	行動支付、商務相關業務	2,400	4.00	19,378	-	2,400	-	2,400	4.00	註二	
	悠遊卡股份有限公司	台北市	電子支付業	1,374	1.94	80,486	4,053	1,374	-	1,374	1.94	註二	
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業	-	57.92	30,390,892	851,641	-	-	-	100.00	註一	
	連加網路商業股份有限公司	台北市	第三方支付服務業	11,709	17.22	3,941,805	87,236	11,709	-	11,709	17.22	註一	
	連線商業銀行股份有限公司	台北市	銀行業	583,250	29.16	4,653,110	( 112,325 )	583,250	-	583,250	29.16	註一	
	北富銀創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	206,856	100.00	1,951,566	( 35,151 )	206,856	-	206,856	100.00	註一	
	Hyundai Card Co., Ltd.	韓國	信用卡業	16,047	10.00	8,848,728	737,633	32,093	-	32,093	20.00	註一	
	非金融相關事業												
		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	-	126	1	14	-	14	-	註二
		台灣電力股份有限公司	台北市	發電業	374	-	1,022	-	374	-	374	-	註二
		富邦建築經理股份有限公司	台北市	建築經理業	6,964	30.00	120,121	13,743	6,964	-	6,964	30.00	註一
		悠遊卡投資控股股份有限公司	台北市	一般投資業	3,269	4.91	43,542	5,433	3,269	-	3,269	4.91	註二
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	567,773	21,291	20,278	-	20,278	0.36	註二	
台翔航太股份有限公司	台北市	航太工業	1,700	1.25	24,566	459	3,400	-	3,400	2.51	註二		
富邦華一銀行有限公司	<b>金融相關事業</b>												
四川省唯品富邦消費金融有限公司	中國大陸	個人消費貸款	-	25.00	1,288,235	112,185	-	-	-	25.00	註一		

註一：本期認列之投資損益係以 114 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 114 年度認列之現金股利。

## §重要會計項目明細表目錄§

項 目	編 號 / 索 引
資產、負債及權益項目明細表	
現金及約當現金明細表	明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表三
避險之衍生金融資產明細表	附註十一
附賣回票券及債券投資明細表	明細表四
應收款項明細表	附註十三
貼現及放款明細表	附註十四
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表	明細表五
採用權益法之投資變動明細表	明細表六
其他金融資產明細表	明細表七
不動產及設備變動明細表	附註十八
不動產及設備累計折舊變動明細表	附註十八
投資性不動產變動明細表	附註二十一
無形資產變動明細表	附註二十一
使用權資產變動明細表	明細表八
遞延所得稅資產明細表	附註四二
其他資產明細表	附註二二
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表	附註八
避險之衍生金融負債明細表	附註十一
附買回票券及債券負債明細表	明細表九
應付款項明細表	附註二五
存款及匯款明細表	明細表十
應付金融債券明細表	明細表十一
租賃負債明細表	明細表十二
其他金融負債明細表	附註二八
負債準備明細表	附註二九
遞延所得稅負債明細表	附註四二
其他負債明細表	附註三一
損益項目明細表	
利息收入明細表	附註三三
利息費用明細表	附註三三
手續費淨收益明細表	附註三四
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	附註三五
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現損益明細表	附註三六
除列按攤銷後成本衡量之債務工具投資已實現損益明細表	附註三七
採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額明細表	明細表十三
兌換損益明細表	附註三八
資產減損損失明細表	明細表十四
其他利息以外淨收益明細表	明細表十五
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉利益)明細表	明細表十六
員工福利費用明細表	明細表十七
折舊及攤銷費用明細表	附註四十
其他業務及管理費用明細表	附註四一

台北富邦商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

項 目	摘		匯 率 ( 元 )	要	
	幣 別	幣 別		原 幣 數 額 ( 仟 元 )	金 額 ( 仟 元 )
庫存現金					
新台幣				\$ 6,231,749	\$ 6,231,749
外幣	美 金	日 幣	31.4510	16,944	532,922
	其他幣別		0.2006	1,986,259	398,529
					<u>666,881</u>
					<u>7,830,081</u>
存放銀行同業					
新台幣				340,612	340,612
外幣	美 金	日 幣	31.4510	1,277,165	40,168,153
	其他幣別		0.2006	31,570,991	6,334,498
					<u>8,356,360</u>
					<u>55,199,623</u>
待交換票據					
新台幣				1,082,504	1,082,504
外幣	美 金	其他幣別	31.4510	4,248	133,591
					<u>6,693</u>
					<u>1,222,788</u>
					<u>\$ 64,252,492</u>

註：其他幣別係每一單項未達各項目餘額之百分之五。

台北富邦商業銀行股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信用風險變 動之公允價值變動	備 註
					單 價 ( 元 )	總 額 ( 註 )		
強 制 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產								
商業本票	115.01.02-115.10.16 到期	\$ 117,185,000	1.38~1.85	\$ 116,512,886		\$ 116,447,590		
可轉換公司債	115.08.05-119.12.12 到期	17,291,207	-	17,291,207		19,299,987		
國庫券	115.02.20-115.06.26 到期	8,052,592	0.00~1.22	7,986,114		7,997,958		
公司債	115.04.26-126.11.15 到期	5,325,123	0.41~7.06	5,281,137		5,073,406		
政府公債	119.09.20-144.09.20 到期	2,554,282	1.00~4.50	2,500,662		2,489,789		
其他 (註)						<u>5,034,924</u>		
						<u>156,343,654</u>		
衍 生 金 融 資 產								
外匯換匯合約						25,121,935		
利率交換合約						11,091,029		
其他 (註)						<u>4,978,995</u>		
						<u>41,191,959</u>		
						<u>\$ 197,535,613</u>		

註：各項金額皆未超過本項目金額百分之五。

台北富邦商業銀行股份有限公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 114 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

名 稱	摘 要	面 值	利 率 ( % )	取 得 成 本 / 攤 銷 成 本	備 抵 損 失	公 允 價 值 單 價 ( 元 )	總 額 ( 註 )	備 註
政府公債	115.01.13-144.09.20 到期	\$ 78,461,541	0.25~5.00	\$ 78,407,763	\$ 9,110		\$ 77,695,701	
公 司 債	115.01.11-125.01.28 到期	50,199,515	0.40~6.38	50,013,472	23,638		50,107,689	
金融債券	115.01.14-124.03.27 到期	39,854,944	0.39~8.43	39,849,281	9,356		40,143,756	
股 票		-		19,998,571	-		29,265,574	
REITs		-		8,815,602	-		9,284,067	
其他 (註一)				<u>3,992,980</u>	<u>-</u>		<u>4,053,531</u>	
				<u>\$ 201,077,669</u>	<u>\$ 42,104</u>		<u>\$ 210,550,318</u>	

註一：各項金額皆未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 2,157,237 仟元。

台北富邦商業銀行股份有限公司  
附賣回票券及債券投資明細表  
民國 114 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額
商業本票	\$ 22,697,000	\$ 22,623,030
公 司 債	20,663,554	20,090,113
可轉讓定期存單	6,440,000	6,444,743
其 他	<u>862,230</u>	<u>811,299</u>
	<u>\$ 50,662,784</u>	<u>\$ 49,969,185</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司  
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表  
民國 114 年 12 月 31 日

明細表五

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	總面額	利率(%)	備抵損失	未攤銷溢(折)價 (註二)	帳面金額 (註三)	備註
可轉讓定期存單	115.01.01-116.07.17 到期	\$ 271,186,766	0.00~1.49	(\$ 19,820)	(\$ 9,708)	\$ 271,157,238	23,497,591 仟元供作質押
公司債	115.01.08-139.01.16 到期	208,113,966	0.00~9.00	( 355,003)	1,490,209	209,249,172	
金融債券	115.01.13-136.11.28 到期	212,429,336	0.00~10.00	( 149,731)	2,956,362	215,235,967	
政府公債	115.01.05-139.02.15 到期	79,036,221	0.25~9.75	( 29,816)	1,795,246	80,801,651	5,997,616 仟元供作質押
資產證券化商品	124.08.25-144.12.01 到期	85,565,193	2.00~6.50	-	( <u>63,365</u> )	<u>85,501,828</u>	
其他(註一)					( <u>31,879</u> )	<u>13,407,576</u>	
				(\$ <u>554,370</u> )	\$ <u>6,136,865</u>	<u>\$875,353,432</u>	

註一：各項金額皆未超過本項目金額百分之五。

註二：包含採避險會計之調整數。

註三：已供作附買回條件交易之帳面金額為 15,119,619 仟元。

台北富邦商業銀行股份有限公司  
採用權益法之投資變動明細表  
民國 114 年度

明細表六

單位：除另予註明者外，係  
新台幣仟元／仟股

名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加 ( 註 一 )		本 年 度 減 少 ( 註 一 )		年 底 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值		備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 例 ( % )	金 額	單 價 ( 元 )	總 價	
富邦華一銀行有限公司	-	\$30,002,617	-	\$ 1,049,814	-	\$ 661,539	-	57.92	\$30,390,892	-	\$22,962,676	註二
Hyundai Card Co., Ltd.	16,047	8,530,079	-	839,846	-	521,197	16,047	10	8,848,728	545.27	8,749,624	註二
連線商業銀行股份有限公司	407,750	3,076,776	175,500	1,767,215	-	190,881	583,250	29.16	4,653,110	7.98	4,653,110	註二
北富銀創業投資股份有限公司	206,856	2,075,945	-	86,901	-	211,280	206,856	100	1,951,566	9.43	1,951,566	註二
連加網路商業股份有限公司	11,709	3,854,431	-	105,318	-	17,944	11,709	17.22	3,941,805	570	6,674,109	註二
富邦建築經理股份有限公司	6,964	<u>119,989</u>	-	<u>13,743</u>	-	<u>13,611</u>	6,964	30	<u>120,121</u>	17.25	<u>120,121</u>	註二
		<u>\$47,659,837</u>		<u>\$ 3,862,837</u>		<u>\$ 1,616,452</u>			<u>\$49,906,222</u>		<u>\$45,111,206</u>	

註一：本年度金額增加及減少包含被投資公司之投資損益、增資、被投資公司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變動數及國外營運機構財務報表換算之兌換差額變動數及被投資公司資本公積變動數等。

註二：未有提供質抵押或擔保之情形。

台北富邦商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
非屬約當現金之存放同業		<u>\$ 10,573,259</u>		508,927 仟元供作質押	
非放款轉列之催收款 - 淨額					
非放款轉列之催收款		407,264			
減：備抵呆帳		<u>200,898</u>			
		<u>206,366</u>			
		<u>\$ 10,779,625</u>			

台北富邦商業銀行股份有限公司

使用權資產變動明細表

民國 114 年度

明細表八

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 年 增 加	本 年 減 少	期 末 餘 額	備 註
成 本					
房屋及建築物	\$5,968,686	\$2,110,443	(\$1,371,712)	\$6,707,417	
機械及電腦設備	1,064,405	51,297	( 124,812)	990,890	
交通及運輸設備	20,935	13,148	( 12,146)	21,937	
什項設備	<u>211,820</u>	<u>50,445</u>	<u>( 49,111)</u>	<u>213,154</u>	
期末餘額	<u>7,265,846</u>	<u>2,225,333</u>	<u>( 1,557,781)</u>	<u>7,933,398</u>	
累積折舊					
房屋及建築物	2,928,621	1,340,106	( 1,107,340)	3,161,387	
機械及電腦設備	481,224	245,427	( 124,812)	601,839	
交通及運輸設備	12,812	8,106	( 11,885)	9,033	
什項設備	<u>110,331</u>	<u>43,151</u>	<u>( 48,277)</u>	<u>105,205</u>	
期末餘額	<u>3,532,988</u>	<u>1,636,790</u>	<u>( 1,292,314)</u>	<u>3,877,464</u>	
期末淨額	<u>\$3,732,858</u>	<u>\$ 588,543</u>	<u>(\$ 265,467)</u>	<u>\$4,055,934</u>	

台北富邦商業銀行股份有限公司  
附買回票券及債券負債明細表  
民國 114 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額
金融債券	\$ 12,281,430	\$ 12,334,951
公 司 債	3,654,000	3,656,942
政府公債	<u>1,223,242</u>	<u>1,133,491</u>
	<u>\$ 17,158,672</u>	<u>\$ 17,125,384</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 15,205,716
本行支票	<u>1,690,817</u>
	<u>16,896,533</u>
公庫存款	<u>70,515,617</u>
活期存款	<u>732,012,777</u>
儲蓄存款	
活期	1,072,094,645
存本取息	357,374,677
整存整付	218,945,157
行員活期	8,232,112
零存整付	<u>662,167</u>
	<u>1,657,308,758</u>
定期存款	<u>1,189,886,786</u>
可轉讓定期存單	<u>27,501,676</u>
匯 款	
應解匯款	658,548
匯出匯款	<u>3,174</u>
	<u>661,722</u>
其 他	<u>4,042</u>
	<u>\$ 3,694,787,911</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

債 券 名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金 額		已 還 數	帳 面 金 額	償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發行總額〈仟元〉	USD \$					
106 年度第五期無擔保主順位金融債券	無	106.12.04	-	固定利率 0%，隱含 內部報酬率 4.10%	USD	\$ 100,000	\$ -	\$ 4,350,959	除依發行人贖回權贖回 外，到期一次還本	無擔保	
107 年度第二期無擔保主順位金融債券	無	107.03.08	-	固定利率 0%，隱含 內部報酬率 4.35%	USD	195,000	-	8,555,548	除依發行人贖回權贖回 外，到期一次還本	無擔保	
107 年度第三期次順位金融債券乙券	無	107.09.25	每年 09.25	固定利率 1.30%		1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第五期無擔保主順位金融債券	無	107.11.20	-	固定利率 0%，隱含 內部報酬率 4.90%	USD	80,000	-	3,536,306	除依發行人贖回權贖回 外，到期一次還本	無擔保	
107 年度第六期無擔保主順位金融債券	無	107.11.28	每年 11.28	固定利率 1.10%		3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第七期無到期日非累積次順位金融債券	無	107.12.18	每年 12.18	固定利率 2.15%		6,500,000	-	6,500,000	為無到期日債券，但屆滿 5 年 1 個月符合提前贖 回條款，得提前贖回本 債券	無擔保	
108 年度第一期無擔保主順位金融債券	無	108.03.20	每年 03.20	固定利率 0.98%		1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
108 年度第二期無擔保主順位金融債券	無	108.05.10	每年 05.10	固定利率 0.95%		1,300,000	-	1,300,000	到期一次還本	無擔保	
108 年度第三期無到期日非累積次順位金融債券	無	108.06.25	每年 07.25	固定利率 1.90%		3,100,000	-	3,100,000	為無到期日債券，但屆滿 5 年 1 個月符合提前贖 回條款，得提前贖回本 債券	無擔保	
108 年度第四期無到期日非累積次順位金融債券	無	108.09.26	每年 09.26	固定利率 1.63%		4,400,000	-	4,400,000	為無到期日債券，但屆滿 5 年 1 個月符合提前贖 回條款，得提前贖回本 債券	無擔保	
108 年度第五期次順位金融債券	無	108.09.26	每年 09.26	固定利率 0.95%		6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保	
108 年度第六期無擔保主順位金融債券	無	108.10.30	每年 10.30	固定利率 0.88%		6,600,000	-	6,600,000	到期一次還本	無擔保	
108 年度第七期無擔保主順位金融債券	無	108.12.30	每年 12.30	固定利率 0.88%		3,100,000	-	3,100,000	到期一次還本	無擔保	

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金 額		償 還 辦 法	擔保情形	備 註
					發行總額〈仟元〉	已 還 數 額 帳 面 金 額			
109 年度第一期無擔保主順位金融債券	無	109.03.20	每年 03.20	固定利率 0.75%	\$ 5,000,000	\$ -	\$ 5,000,000	到期一次還本	無擔保
109 年度第二期無到期日非累積次順位金融債券	無	109.06.22	每年 07.22	固定利率 1.60%	3,150,000	-	3,150,000	為無到期日債券，但屆滿 5 年 1 個月符合提前贖回條款，得提前贖回本債券	無擔保
109 年度第三期次順位金融債券甲券	無	109.06.22	每年 06.22	固定利率 0.70%	200,000	-	200,000	到期一次還本	無擔保
109 年度第三期次順位金融債券乙券	無	109.06.22	每年 06.22	固定利率 0.80%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保
109 年度第四期無到期日非累積次順位金融債券	無	109.08.10	每年 08.10	固定利率 1.50%	2,850,000	-	2,850,000	為無到期日債券，但屆滿 5 年 1 個月符合提前贖回條款，得提前贖回本債券	無擔保
110 年度第一期無擔保主順位金融債券	無	110.01.28	每年 01.28	固定利率 0.40%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保
110 年度第二期無擔保主順位金融債券	無	110.09.02	每年 09.02	固定利率 0.40%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保
110 年度第三期次順位金融債券	無	110.09.02	每年 09.02	固定利率 0.70%	2,400,000	-	2,400,000	到期一次還本	無擔保
110 年度第四期無擔保主順位金融債券甲券	無	110.09.28	每年 09.28	固定利率 0.45%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保
110 年度第四期無擔保主順位金融債券乙券	無	110.09.28	每年 09.28	固定利率 0.52%	1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保
111 年度第二期次順位金融債券	無	111.06.28	每年 06.28	固定利率 2.00%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保
111 年度第三期無到期日非累積次順位金融債券	無	111.06.28	每年 07.28	固定利率 3.00%	2,300,000	-	2,300,000	為無到期日債券，但屆滿 5 年 1 個月後符合提前贖回條款，得提前贖回本債券	無擔保
111 年度第四期次順位金融債券	無	111.09.15	每年 09.15	固定利率 1.90%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保
111 年度第五期無到期日非累積次順位金融債券	無	111.10.11	每年 10.11	固定利率 3.10%	1,530,000	-	1,530,000	為無到期日債券，但屆滿 5 年 1 個月後符合提前贖回條款，得提前贖回本債券	無擔保
112 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	無	112.01.10	每年 07.01	固定利率 3.50%	3,870,000	-	3,870,000	為無到期日債券，但屆滿 5 年 1 個月後符合提前贖回條款，得提前贖回本債券	無擔保

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票 面 利 率	金 額		償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額 ( 仟 元 )	已 還 數			
112 年度第二期無到期日非累積次順位金融債券	無	112.02.23	每年 07.01	固定利率 3.50%	\$ 3,300,000	\$ -	\$ 3,300,000	為無到期日債券，但屆滿 5 年 1 個月後符合提前贖回條款，得提前贖回本債券	無擔保
112 年度第三期無擔保主順位金融債券	無	112.04.27	每年 04.27	固定利率 1.40%	1,300,000	-	1,300,000	到期一次還本	無擔保
113 年度第一期無擔保主順位金融債券	無	113.06.12	每年 06.12	固定利率 1.60%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保
113 年度第二期無擔保主順位金融債券	無	113.09.02	每年 09.02	固定利率 2.05%	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無擔保
113 年度第三期無擔保主順位金融債券	無	113.09.16	每年 09.16	固定利率 2.02%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保
114 年度第一期無擔保主順位金融債券甲券	無	114.01.20	每年 01.20	固定利率 2.00%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保
114 年度第一期無擔保主順位金融債券乙券	無	114.01.20	每年 01.20	固定利率 2.00%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保
114 年度第二期無擔保主順位金融債券	無	114.03.24	每年 03.24	固定利率 2.03%	3,590,000	-	3,590,000	到期一次還本	無擔保
114 年度第三期無擔保主順位金融債券	無	114.10.14	每年 10.14	固定利率 1.85%	4,650,000	-	<u>4,650,000</u>	到期一次還本	無擔保
							114,482,813		
評價調整							( 4,764,740 )		
							<u>\$ 109,718,073</u>		

台北富邦商業銀行股份有限公司

租賃負債明細表

民國 114 年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

項 目	租 賃 期 間	折 現 率	期 末 餘 額	備 註
房屋及建築物	1~12	0.87%~5.22%	\$ 3,682,247	
機械及電腦設備	1~5	0.56%~1.75%	394,651	
交通及運輸設備	1~5	1.46%~5.28%	13,051	
什項設備	3~6	0.55%~4.85%	<u>109,308</u>	
			<u>\$ 4,199,257</u>	

台北富邦商業銀行股份有限公司  
 採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額明細表  
 民國 114 年度

明細表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
富邦華一銀行有限公司	\$ 851,641
Hyundai Card Co., Ltd.	737,633
連加網路商業股份有限公司	87,236
北富銀創業投資股份有限公司	( 35,151)
富邦建築經理股份有限公司	13,743
連線商業銀行股份有限公司	( <u>112,325</u> )
	<u>\$ 1,542,777</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司

資產減損損失明細表

民國 114 年度

明細表十四

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損迴轉利益		\$	26,414
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失		(	2,145)
		\$	<u>24,269</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司  
其他利息以外淨收益明細表  
民國 114 年度

明細表十五

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
違約金及催收過期帳收入		\$	401,112
租賃收入			113,809
投資性不動產公允價值調整利益			59,275
其 他			<u>58,768</u>
		\$	<u>632,964</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司  
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（迴轉利益）明細表  
民國 114 年度

明細表十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
放款	\$ 4,280,796
應收款項	631,438
其 他	<u>81,566</u>
	<u>\$ 4,993,800</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十七

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

項 目	員工福利費用	利息以外淨收益	他 業 務 及 其 管 理 費 用	合 計
員工薪資費用	\$ 16,889,622	\$ -	\$ -	\$ 16,889,622
員工勞健團保費用	1,148,872	-	-	1,148,872
員工退職後福利費用	658,946	-	-	658,946
董事酬金	136,125	-	234	136,359
其他員工福利費用	<u>789,958</u>	<u>12,132</u>	<u>85,470</u>	<u>887,560</u>
	<u>\$ 19,623,523</u>	<u>\$ 12,132</u>	<u>\$ 85,704</u>	<u>\$ 19,721,359</u>

1. 本年度及前一年度之員工人數分別為 9,437 人及 9,166 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 12 人及 12 人。
2. 本年度平均員工福利費用 2,078 仟元，前一年度平均員工福利費用 1,960 仟元。
3. 本年度平均員工薪資費用 1,792 仟元，前一年度平均員工薪資費用 1,677 仟元。
4. 平均員工薪資費用調整增加 6.86%。
5. 本年度及前一年度本行未設有監察人，故無監察人相關酬金。
6. 經理人及員工主要依據當年度公司獲利整體狀況及目標達成情形，並考量個人績效評核結果核定酬金報酬。
7. 董事每年實際支給報酬，係依據董事酬金給付政策辦理，以及各董事個別對公司營運、管理參與程度與貢獻之價值，並顧及承擔風險之考量、本行營運狀況或經營績效是否有重大變化等因素。

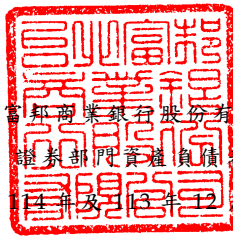
台北富邦商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國114及113年度

## § 目 錄 §

項	目 頁	次
一、封 面		167
二、目 錄		168
三、證券部門資產負債表		169
四、證券部門綜合損益表		170~171
五、證券部門財務報表附註		
(一) 證券部門沿革及業務範圍		172
(二) 通過財務報告之日期及程序		172
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		172
(四) 重大會計政策之彙總說明		172~176
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		176
(六) 重要會計項目之說明		176~180
(七) 關係人交易		180~181
(八) 質抵押之資產		181
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		-
(十) 重大之災害損失		-
(十一) 重大之期後事項		-
(十二) 其 他		182~194
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊		194
2. 轉投資事業相關資訊		194
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊		194
4. 大陸投資資訊		194
(十四) 部門資訊		194
六、證券部門重要會計項目明細表		195~209



台北富邦商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 114 年及 113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	114年12月31日		113年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四（四）、六、十三及二十）	\$ 3,600,249	3	\$ 1,981,450	1
113220	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－流動（附註四（四）、七及二十）	9,548,681	8	10,348,252	8
113330	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－流動（附註四（四）、八、十九及二十）	8,964,983	7	14,934,582	11
114010	附賣回債券投資（附註四（五）、九及十八）	20,694,536	17	19,487,144	15
114130	應收帳款（附註十）	2,492,966	2	493,403	-
114170	其他應收款	727,721	1	746,756	1
114600	本期所得稅資產	162,642	-	165,833	-
110000	流動資產合計	<u>46,191,778</u>	<u>38</u>	<u>48,157,420</u>	<u>36</u>
	非流動資產				
123220	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－非流動（附註四（四）、七及二十）	33,153,488	28	39,065,153	29
123330	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－非流動（附註四（四）、八、十九及二十）	40,749,566	34	46,307,957	35
129000	其他非流動資產（附註十一）	10,300	-	10,300	-
120000	非流動資產合計	<u>73,913,354</u>	<u>62</u>	<u>85,383,410</u>	<u>64</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$ 120,105,132</u>	<u>100</u>	<u>\$ 133,540,830</u>	<u>100</u>
	負 債 及 權 益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債（附註四（五）、十二及十八）	\$ 6,025,884	5	\$ 5,331,890	4
214130	應付帳款	2,388,384	2	475,906	1
214170	其他應付款	3,687	-	2,065	-
214600	本期所得稅負債	3,330	-	3,527	-
210000	流動負債合計	<u>8,421,285</u>	<u>7</u>	<u>5,813,388</u>	<u>5</u>
	非流動負債				
229110	內部往來（附註十八）	109,914,345	92	127,075,506	95
906003	負債總計	<u>118,335,630</u>	<u>99</u>	<u>132,888,894</u>	<u>100</u>
	權 益				
301110	指撥營運資金（附註一及四（八））	800,000	-	800,000	-
304020	特別盈餘公積	119,797	-	119,797	-
304040	未分配盈餘	891,888	1	268,795	-
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 574)	-	( 3,619)	-
305140	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	( 41,609)	-	( 533,037)	-
906004	權益總計	<u>1,769,502</u>	<u>1</u>	<u>651,936</u>	<u>-</u>
906002	負債及權益總計	<u>\$ 120,105,132</u>	<u>100</u>	<u>\$ 133,540,830</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：蔡明興



經理人：郭倍廷



會計主管：毛念幼



台北富邦商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		114年度		113年度	
		金 額	%	金 額	%
400000	收益 (附註四(六))				
404000	承銷業務收入 (附註十八)	\$ 12,123	1	\$ 18,451	1
411000	出售證券淨損益—自營 (附註十三)	807,411	31	566,561	26
421200	利息收入 (附註十四)	1,633,582	63	1,654,089	76
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)	3,962	-	( 13,714)	( 1)
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益 (損失) (附註十五)	127,283	5	( 42,243)	( 2)
425100	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損失	( 491)	-	-	-
425300	預期信用減損利益	7,247	-	1,017	-
	收益合計	<u>2,591,117</u>	<u>100</u>	<u>2,184,161</u>	<u>100</u>
	費 用				
521200	財務成本	45,179	2	39,242	2
528000	其他營業支出 (附註十七及十八)	1,611,322	62	1,859,708	85
531000	員工福利費用 (附註十六)	8,505	-	6,450	-
533000	其他營業費用	9,575	-	9,966	1
500000	支出及費用合計	<u>1,674,581</u>	<u>64</u>	<u>1,915,366</u>	<u>88</u>
902001	稅前淨利	916,536	36	268,795	12
701000	所得稅費用 (附註四(七))	24,649	1	-	-
902005	本年度淨利	<u>891,887</u>	<u>35</u>	<u>268,795</u>	<u>12</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度		113年度	
		金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益				
	後續可能重分類至損益				
	之項目：				
805610	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	\$ 3,045	-	(\$ 5,954)	-
805616	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>491,428</u>	<u>19</u>	<u>( 138,385)</u>	<u>( 6)</u>
805000	其他綜合損益合計	<u>494,473</u>	<u>19</u>	<u>( 144,339)</u>	<u>( 6)</u>
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,386,360</u>	<u>54</u>	<u>\$ 124,456</u>	<u>6</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：蔡明興



經理人：郭倍廷



會計主管：毛念劬



台北富邦商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 114 及 113 年度

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、證券部門沿革及業務範圍

本行證券部門於 92 年 10 月 23 日取得主管機關核發之證券自營商及承銷商許可執照；主要營業項目為在集中交易市場或其營業所自行買賣有價證券及承銷有價證券等。截至 114 年 12 月 31 日止，指撥營運資金為 800,000 仟元。本行國際金融業務分行之自營業務及承銷業務許可於 108 年 6 月取得。

二、通過財務報告之日期及程序

證券部門財務報告係屬個體財務報告之一部分，本行個體財務報告已於 115 年 3 月 11 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

請參閱本行個體財務報告附註三。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本行證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則及主管機關函令編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本行證券部門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絡市場之報價（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

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

### (四) 金融工具

金融資產與金融負債於本行證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

本行證券部門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與透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

##### 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主要係強制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係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。

## B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本行證券部門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

本行證券部門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。

## (2) 金融資產之減損

本行證券部門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。本行證券部門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。

### (3) 金融資產之除列

本行證券部門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。

於一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。於一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。

## 2. 金融負債

### (1) 後續衡量

除透過損益按公允價值衡量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係認列於損益外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

### (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。

### (五) 債券附條件交易

債券以附買回或附賣回為條件之交易，分別帳列附買回債券負債及附賣回債券投資，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。

(六) 收入認列

本行證券部門之收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。利息收入之認列，係採用應計基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(七) 所得稅

營利事業所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(八) 指撥營運資金

係銀行業兼營證券商自營及承銷業務，指撥證券部門之營運資金。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行證券部門於採用會計政策時，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。

本行證券部門將氣候變遷及相關政府政策及法規、俄羅斯與烏克蘭軍事衝突及相關國際制裁對經濟環境、通貨膨脹及市場利率波動、金融市場波動可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。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。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
<u>強制透過損益按公允價值</u>		
<u>  衡量之金融資產</u>		
公司債	\$ 3,009,622	\$ 1,096,322
金融債券	491,241	-
政府公債	99,386	885,128
	<u>\$ 3,600,249</u>	<u>\$ 1,981,450</u>

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
<u>流動</u>		
公司債	\$ 5,196,399	\$ 8,497,160
政府公債	3,457,468	427,152
金融債券	<u>894,814</u>	<u>1,423,940</u>
	<u>\$ 9,548,681</u>	<u>\$ 10,348,252</u>
<u>非流動</u>		
公司債	\$ 21,149,525	\$ 22,077,766
政府公債	9,802,152	15,707,898
金融債券	<u>2,201,811</u>	<u>1,279,489</u>
	<u>\$ 33,153,488</u>	<u>\$ 39,065,153</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二十。於 114 及 113 年度，透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資分別認列備抵損失 16,625 仟元及 20,832 仟元，並認列於其他綜合損益。

上述資產已供作附買回條件交易如下：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
帳面金額	\$ 2,157,237	\$ 305,237

八、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
<u>流動</u>		
公司債	\$ 3,100,212	\$ 9,182,503
政府公債	3,873,043	3,299,353
金融債券	<u>1,992,709</u>	<u>2,455,801</u>
	8,966,964	14,937,657
減：備抵損失	<u>1,981</u>	<u>3,075</u>
	<u>\$ 8,964,983</u>	<u>\$ 14,934,582</u>
<u>非流動</u>		
政府公債	\$ 24,777,567	\$ 24,900,681
公司債	14,216,964	18,223,402
金融債券	<u>1,767,867</u>	<u>3,198,683</u>
	40,762,398	46,322,766
減：備抵損失	<u>12,832</u>	<u>14,809</u>
	<u>\$ 40,749,566</u>	<u>\$ 46,307,957</u>

本行證券部門考量債券將於三個月內到期等原因，陸續處分該等債券投資。本行證券部門 114 及 113 年度除列按攤銷後成本衡量之債務工具投資損失分別為 491 仟元及 0 仟元。

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二十；質押之擔保情形請參閱附註十九。

上述資產已供作附買回條件交易如下：

	114年12月31日	113年12月31日
帳面金額	\$ 3,867,101	\$ 5,030,466

#### 九、附賣回債券投資

	114年12月31日	113年12月31日
公司債	\$ 19,979,038	\$ 17,799,390
政府公債	56,764	1,228,478
金融債券	658,734	459,276
	<u>\$ 20,694,536</u>	<u>\$ 19,487,144</u>
約定到期日	115.01.02-	114.01.02-
	115.03.25	114.03.28
約定賣回價款	\$ 20,731,105	\$ 19,523,777

十、本行證券部門 114 年及 113 年 12 月 31 日之應收帳款分別為 2,492,966 仟元及 493,403 仟元，其帳齡期間皆在 0~30 天間。

#### 十一、交割結算基金

係依據「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法」規定，證券商參加債券等殖成交系統買賣債券，應由總機構以現金一次繳足最低限額之準備金 10,000 仟元；及依據「證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法」規定，114 年及 113 年 12 月 31 日所繳存之給付結算基金皆為 90,000 仟元。

十二、附買回債券負債

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
公司債	\$ 3,656,941	\$ 2,969,166
金融債	2,281,735	2,276,039
政府公債	<u>87,208</u>	<u>86,685</u>
	<u>\$ 6,025,884</u>	<u>\$ 5,331,890</u>
約定到期日	115.01.06- 115.06.30	114.01.10- 114.06.30
約定買回價格	\$ 6,033,070	\$ 5,338,883

十三、出售證券淨損益

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
自營 在營業處所買賣	<u>\$ 807,411</u>	<u>\$ 566,561</u>

十四、利息收入

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 613,425	\$ 640,947
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	611,431	512,128
附賣回債券投資	346,631	428,451
透過損益按公允價值衡量之金 融資產	62,080	72,535
其他	<u>15</u>	<u>28</u>
合計	<u>\$ 1,633,582</u>	<u>\$ 1,654,089</u>

十五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨損益

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
政府公債	\$ 104,373	(\$ 41,425)
公司債	<u>22,910</u>	( <u>818</u> )
合計	<u>\$ 127,283</u>	<u>(\$ 42,243)</u>

十六、員工福利費用

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
薪資費用	\$ 3,870	\$ 2,566
勞健保費用	388	309
退休金費用	227	158
其他員工福利費用	<u>4,020</u>	<u>3,417</u>
合計	<u>\$ 8,505</u>	<u>\$ 6,450</u>

十七、其他營業支出

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
內部往來	\$ 1,611,330	\$ 1,859,743
其他	( <u>8</u> )	( <u>35</u> )
合計	<u>\$ 1,611,322</u>	<u>\$ 1,859,708</u>

十八、關係人交易

(一) 關係人之名稱與關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 部 門 之 關 係</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司	本部門之總行
富邦華一銀行有限公司	本行之子公司
富邦人壽保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下機關	富邦金控之大股東
台灣人壽保險股份有限公司	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司	實質關係人
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

1. 內部往來貸餘

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司	<u>\$ 109,914,345</u>	<u>\$ 127,075,506</u>

2. 內部往來－借方（帳列其他營業支出）

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司	<u>\$ 1,611,330</u>	<u>\$ 1,859,743</u>

### 3. 債券交易

關係人名稱	標的	交易種類	114年度	113年度
台灣人壽保險股份有限公司	債	券買斷	\$ -	\$ 986,425
臺北市政府	債	券買斷	-	199,800

關係人名稱	標的	交易種類	114年12月31日	113年12月31日
台灣人壽保險股份有限公司	債	券附賣回條件	\$ -	\$ 1,215,000
中國信託證券股份有限公司	債	券附賣回條件	1,860,083	905,908
忠興開發股份有限公司	債	券附買回條件	-	60,340
董事、監察人、經理人及董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人	債	券附買回條件	5,628,642	4,877,124

### 4. 其他

	114年度	113年度
承銷手續費收入—富邦華一銀行有限公司	\$ -	\$ 1,290
承銷手續費收入—富邦人壽保險股份有限公司	3,790	-

## 十九、質抵押之資產

本行證券部門 114 年及 113 年 12 月 31 日分別提供下列資產質抵押以作為本行證券部門及本行其他營業單位各項業務準備金及法院假扣押之擔保品：

	114年12月31日	113年12月31日
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 1,787,148	\$ 2,763,410

114 年及 113 年 12 月 31 日質押資產餘額中，包括下列已提供作為本行證券部門結算準備金或營業保證金之債券：

	114年12月31日	113年12月31日
結算準備金	\$ 90,000	\$ 90,000
兼營證券商營業保證金	50,000	50,000
	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 140,000</u>

## 二十、公允價值及等級資訊

### (一) 公允價值之資訊

#### 公允價值之三等級定義

本行證券部門以公允價值衡量之金融工具，其衡量方式依照公允價值可觀察程度分為第一至三等級：

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。
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投入參數。
3. 第三等級：分類為第三等級之金融工具，係衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

### (二) 以公允價值衡量者

#### 1. 公允價值之等級資訊

本行證券部門之以公允價值衡量之金融工具係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。本行證券部門之公允價值等級資訊如下表所示：

資 產 及 負 債 項 目	114年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u> <u>非衍生資產及負債</u> <u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,600,249	\$ 3,600,249	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	42,702,169	2,936,256	39,765,913	-

資 產 及 負 債 項 目	113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	\$ 1,981,450	\$ 885,128	\$ 1,096,322	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	49,413,405	2,156,434	46,927,536	329,435

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

### 金融工具

本行證券部門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

- (1) 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- (2) 評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- (3) 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；
- (4) 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；
- (5) 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：

- (1) 評價所採用之市場參數之一致性及完整性；
- (2) 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；
- (3) 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。

## 3. 第一等級與第二等級間之移轉

本行證券部門為提升評價資訊品質，定期檢討及強化報價之流動性標準。114 及 113 年度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。

4. 第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

114 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年度餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級出轉	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 329,435	(\$ 18,940)	(\$ 592)	\$ -	\$ 305,558	\$ -	\$ 615,461	\$ -

113 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年度餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級出轉	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 309,731	\$ 20,353	(\$ 649)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 329,435

上述評價列入當年度損益之金額中，歸屬於截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益分別為損失 0 仟元及利益 20,353 仟元；上述評價損益列入其他綜合損益金額中，歸屬於截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失 0 仟元及損失 649 仟元。

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

本行證券部門之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如附賣回債券投資、應收帳款、其他應收款、附買回債券負債、應付帳款及其他應付款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>114 年 12 月 31 日</u>			
<u>金融資產</u>			
	按攤銷後成本衡量債務工具投資	\$ 49,714,549	\$ 49,314,228
<u>113 年 12 月 31 日</u>			
<u>金融資產</u>			
	按攤銷後成本衡量債務工具投資	61,242,539	60,063,511

## 2. 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	114年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量債務工具 投資	\$ 49,314,228	\$ 4,427,571	\$ 43,801,406	\$ 1,085,251

資 產 及 負 債 項 目	113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>				
按攤銷後成本衡量債務工具 投資	\$ 60,063,511	\$ 2,317,285	\$ 56,654,408	\$ 1,091,818

## 3. 評價技術

本行證券部門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) 附賣回債券投資、應收帳款、其他應收款、附買回債券負債及應付帳款等金融工具，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) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資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。本行證券部門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，且該資訊為本行證券部門可取得者。
- (3) 交割結算基金及存出保證金以帳面價值為公允價值。

### (四) 財務風險管理

#### 1. 市場風險

本行證券部門從事之債券交易，於資產負債表日市場利率變動將使該金融工具之公允價值隨之變動，故具有市場價格風險。

## 2. 信用風險

本行證券部門之信用風險主要來自於債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

本行證券部門持有之部分金融資產，例如透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回債券投資、應收帳款、其他應收款、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本行證券部門判斷信用風險極低。

### (1) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

#### 債務工具投資

本行證券部門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，本行證券部門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。

若本行證券部門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。

## (2) 違約及信用減損金融資產之定義

### 債務工具投資

如符合下列一項或多項條件，則本行證券部門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證券部門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。

## (3) 預期信用損失之衡量

### 債務工具投資

本行證券部門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，本行證券部門於考量發行人未來 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，本行證券部門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。

(4) 本行證券部門總帳面金額及預期信用損失之變動

a. 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

	114年度					合 計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	
年初餘額	\$ 49,967,072	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 49,967,072
因年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	( 16,190,848)	-	-	-	-	( 16,190,848)
創始或購入之新金融資產	8,997,463	-	-	-	-	8,997,463
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	( 13,389)	-	-	-	-	( 13,389)
年底餘額	<u>\$ 42,760,298</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 42,760,298</u>

	113年度					合 計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	
年初餘額	\$ 49,940,715	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 49,940,715
因年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	( 11,680,875)	-	-	-	-	( 11,680,875)
創始或購入之新金融資產	11,676,264	-	-	-	-	11,676,264
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	30,968	-	-	-	-	30,968
年底餘額	<u>\$ 49,967,072</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49,967,072</u>

## 預期信用損失

	114年度						依 IFRS 9 提列之減損	合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期	存續期間預期	存續期間	存續期間	依 IFRS 9 提列之減損		
		信用損失 (集體評估)	信用損失 (個別評估)	預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)			
年初餘額	\$ 20,832	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,832	\$ 20,832	
因年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	( 5,810)	-	-	-	-	( 5,810)	( 5,810)	
創始或購入之新金融資產	4,085	-	-	-	-	4,085	4,085	
匯兌及其他變動	( 2,482)	-	-	-	-	( 2,482)	( 2,482)	
年底餘額	\$ 16,625	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,625	\$ 16,625	

	113年度						依 IFRS 9 提列之減損	合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期	存續期間預期	存續期間	存續期間	依 IFRS 9 提列之減損		
		信用損失 (集體評估)	信用損失 (個別評估)	預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)			
年初餘額	\$ 19,395	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,395	\$ 19,395	
因年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	( 2,885)	-	-	-	-	( 2,885)	( 2,885)	
創始或購入之新金融資產	5,553	-	-	-	-	5,553	5,553	
匯兌及其他變動	( 1,231)	-	-	-	-	( 1,231)	( 1,231)	
年底餘額	\$ 20,832	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,832	\$ 20,832	

## b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

### 總帳面金額

	114年度					合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期	
		信用損失 (集體評估)	信用損失 (個別評估)	信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
年初餘額	\$ 61,260,423	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 61,260,423
因年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	( 17,860,858)	-	-	-	-	( 17,860,858)
創始或購入之新金融資產	6,370,323	-	-	-	-	6,370,323
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	( 40,526)	-	-	-	-	( 40,526)
年底餘額	\$ 49,729,362	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 49,729,362

	113年度					合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期	
		信用損失 (集體評估)	信用損失 (個別評估)	信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
年初餘額	\$ 63,662,731	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 63,662,731
因年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	( 11,467,404)	-	-	-	-	( 11,467,404)
創始或購入之新金融資產	8,885,731	-	-	-	-	8,885,731
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	179,365	-	-	-	-	179,365
年底餘額	\$ 61,260,423	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 61,260,423

## 預期信用損失

	114年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預期	存續期間預期	存續期間	存續期間	依 IFRS 9 提列之減損	合 計
		信用損失 (集體評估)	信用損失 (個別評估)	預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
年初餘額	\$ 17,884	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,884	\$ 17,884
因年初已認列之金融工具所產生之變動：							
—於當期除列之金融資產	( 3,565)	-	-	-	-	( 3,565)	( 3,565)
創始或購入之新金融資產	1,772	-	-	-	-	1,772	1,772
匯兌及其他變動	( 1,278)	-	-	-	-	( 1,278)	( 1,278)
年底餘額	<u>\$ 14,813</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,813</u>	<u>\$ 14,813</u>

	113年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預期	存續期間預期	存續期間	存續期間	依 IFRS 9 提列之減損	合 計
		信用損失 (集體評估)	信用損失 (個別評估)	預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
年初餘額	\$ 20,296	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,296	\$ 20,296
因年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	( 2,594)	-	-	-	-	( 2,594)	( 2,594)
創始或購入之新金融資產	2,896	-	-	-	-	2,896	2,896
匯兌及其他變動	( 2,714)	-	-	-	-	( 2,714)	( 2,714)
年底餘額	<u>\$ 17,884</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,884</u>	<u>\$ 17,884</u>

(5) 信用風險評等等級

信用風險等級定義如下：

- 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：新台幣仟元

114年12月31日	按 12 個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合計
	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 42,760,298	\$ -	\$ -	\$ 42,760,298	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,625	\$ 42,743,673
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	49,729,362	-	-	49,729,362	-	-	-	-	-	-	14,813	49,714,549

113年12月31日	按 12 個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合計
	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 49,967,072	\$ -	\$ -	\$ 49,967,072	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,832	\$ 49,946,240
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	61,260,423	-	-	61,260,423	-	-	-	-	-	-	17,884	61,242,539

### 3. 流動性風險

本行證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。其中有價證券部分，本行對交易標的均設定持有張數上限。

### 4. 利率變動之現金流量風險

本行證券部門之債券投資係屬固定利率之債券投資，因此市場利率變動將不會使債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

## (五) 金融資產之移轉

### 未整體除列之已移轉金融資產

本行證券部門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，並反映本行證券部門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，本行證券部門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，但本行證券部門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	114年12月31日	
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 2,157,237	\$ 2,156,909
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	3,867,101	3,868,975

金融資產類別	113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	\$ 305,237	\$ 307,740
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	5,030,466	5,024,150

(六) 金融資產及金融負債互抵

本行證券部門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。

惟本行證券部門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：

114年12月31日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產							
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
		認列金融負債總額	資產總額		金融工具所收取之(註一)	現金擔保品淨額	
附買回債券投資	\$ 20,694,536	\$ -	\$ -	\$ 20,694,536	\$ 19,755,889	\$ -	\$ 938,647

114年12月31日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債							
金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
		認列金融資產總額	負債總額		金融工具設定質押之(註一)	現金擔保品淨額	
附買回債券負債	\$ 6,025,884	\$ -	\$ -	\$ 6,025,884	\$ 6,008,534	\$ -	\$ 17,350

113年12月31日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產							
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
		認列金融負債總額	資產總額		金融工具所收取之(註一)	現金擔保品淨額	
附買回債券投資	\$ 19,487,144	\$ -	\$ -	\$ 19,487,144	\$ 19,285,274	\$ -	\$ 201,870

113年12月31日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債							
金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
		認列金融資產總額	負債總額		金融工具設定質押之(註一)	現金擔保品淨額	
附買回債券負債	\$ 5,331,890	\$ -	\$ -	\$ 5,331,890	\$ 5,279,188	\$ -	\$ 52,702

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

二一、其他

國際金融業務分行證券部門 114 及 113 年度收益費損金額分別為  
損失 135,406 仟元及損失 195,707 仟元。

二二、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：無。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無

(四) 大陸投資資訊：無。

二三、部門資訊：不適用。

台北富邦商業銀行股份有限公司  
證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

有價證券名稱摘要	債券面值	利率(%)	取得成本	公允價值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	提供擔保或質押情形
<b>政府公債</b>						
114 央債甲 9	134.09.10 到期	1.500	\$ 50,388	99.74	\$ 49,872	無
114 央債甲 10	124.10.17 到期	1.250	49,632	99.03	49,514	無
合計			<u>100,020</u>		<u>99,386</u>	
<b>公司債</b>						
P09 台積 7B	116.12.29 到期	0.410	882,310	98.36	885,263	無
P10 台積 5C	117.10.05 到期	0.600	485,331	97.41	487,045	無
P12 台積 3A	117.06.01 到期	1.600	249,861	100.11	250,266	無
P14 台積 5A	119.11.20 到期	1.500	350,000	99.44	348,056	無
P14 台積 5B	121.11.20 到期	1.530	300,000	99.08	297,247	無
P14 台達電 1	116.08.22 到期	1.750	200,000	100.26	200,514	無
P09 台電 5B	116.12.15 到期	0.450	194,725	97.92	195,837	無
其他(註)	115.04.26~119.04.15 到期	0.540~1.600	344,579		345,394	無
合計			<u>3,006,806</u>		<u>3,009,622</u>	
<b>金融債</b>						
P09 輸銀 4	116.10.26 到期	0.550	490,922	98.25	491,241	無
總計			<u>\$ 3,650,000</u>		<u>\$ 3,600,249</u>	

註：各項餘額均未達本項目餘額之百分之五。

台北富邦商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資一流動明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元，惟單價為元

金融工具名稱摘要	債券面值	利率	取得成本／ 攤銷後成本	備抵評價調整	累計減損	公允價值 單價	總額	備註
<b>公司債</b>								
P10 宏碁 1	115.04.27 到期	0.760	\$ 600,000	(\$ 1,591)	\$ 311	99.73	\$ 598,409	無
其他(註)	115.01.11~115.12.16 到期	0.400~4.876	<u>4,614,510</u>	<u>(12,263)</u>	<u>1,344</u>		<u>4,597,990</u>	無
合計			<u>5,214,510</u>	<u>(13,854)</u>	<u>1,655</u>		<u>5,196,399</u>	
<b>金融債</b>								
P08 匯豐銀 4	115.12.10 到期	0.830	500,000	( 3,120)	176	99.38	496,880	無
其他(註)	115.06.27~115.08.27 到期	0.390~0.800	<u>400,000</u>	<u>(1,073)</u>	<u>85</u>		<u>397,934</u>	無
合計			<u>900,000</u>	<u>(4,193)</u>	<u>261</u>		<u>894,814</u>	
<b>政府公債</b>								
105 央甲 11	115.09.07 到期	0.625	700,000	( 3,168)	119	99.60	697,197	無
110 央債甲 1	115.01.13 到期	0.250	500,000	( 24)	4	99.98	499,889	無
央債 95-7	115.11.10 到期	2.125	1,600,000	( 7,223)	346	100.75	1,612,026	無
其他(註)	115.02.24~115.07.29 到期	0.250~1.875	<u>650,000</u>	<u>(954)</u>	<u>61</u>		<u>648,356</u>	無
合計			<u>3,450,000</u>	<u>(11,369)</u>	<u>530</u>		<u>3,457,468</u>	
總計			<u>\$ 9,564,510</u>	<u>(\$ 29,416)</u>	<u>\$ 2,446</u>		<u>\$ 9,548,681</u>	

註：各項餘額均未達本項目餘額之百分之五。

台北富邦商業銀行股份有限公司  
證券部門按攤銷後成本衡量之債務工具投資－流動明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	總 額	利 率	帳 面 價 值	累 計 減 損	備 註
<b>政府公債</b>					
105 央債甲 4	115.03.04 到期	0.750	\$ 490,050	\$ -	無
105 央甲 11	115.09.07 到期	0.625	1,532,641	261	無
央債 94-3	115.02.24 到期	1.875	901,562	34	無
其他 (註)	115.01.05~115.07.29 到期	0.250~1.280	<u>949,405</u>	<u>90</u>	無
			<u>3,874,200</u>	<u>385</u>	
<b>公 司 債</b>					
P10 台積 2A	115.05.03 到期	0.500	499,937	63	無
其他 (註)	115.01.17~115.12.02 到期	0.420~2.030	<u>2,599,234</u>	<u>978</u>	無
			<u>3,100,000</u>	<u>1,041</u>	
<b>金 融 債</b>					
CA 1.885 240926	115.09.24 到期	1.885	628,849	171	無
ADCB1.72 070926	115.09.07 到期	1.720	691,746	177	無
CA 2.16 101126	115.11.10 到期	2.160	471,665	101	無
P12 上海 1	115.12.12 到期	1.600	<u>199,894</u>	<u>106</u>	無
			<u>1,992,710</u>	<u>555</u>	
總 計			<u>\$ 8,966,910</u>	<u>\$ 1,981</u>	

註：各項科目餘額均未達本項科目餘額之百分之五。

台北富邦商業銀行股份有限公司  
證券部門附賣回債券投資明細表  
民國 114 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件			債 券 類 別	面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 (%)			
其他 (註一)					<u>\$21,295,877</u>	<u>\$20,694,536</u>

註一：各項餘額均未達本項目餘額之百分之五。

註二：附賣回債券投資經約定將於 115 年 3 月 25 日前以 20,731,105 仟元陸續賣回。

台北富邦商業銀行股份有限公司  
證券部門其他應收款明細表  
民國 114 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
應收利息		債券息		\$ 727,924	
減：備抵損失					<u>203</u>
					<u>\$ 727,721</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－非流動明細表

民國 114 年度

明細表六

單位：新台幣仟元

債券名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		累計減損	提供擔保或 質押情形	備註
	面額	公允價值	面額	金額	面額	金額	面額	公允價值			
公司債											
其他(註)	\$ 22,337,900	\$ 22,077,766	\$ 7,500,000	\$ 7,681,849	\$ 8,677,900	\$ 8,610,090	\$ 21,160,000	\$ 21,149,525	\$ 11,113	無	
政府公債											
其他(註)	15,850,000	15,707,898	6,400,000	6,530,553	12,500,000	12,436,299	9,750,000	9,802,152	2,270	無	
金融債券											
其他(註)	<u>1,300,000</u>	<u>1,279,489</u>	<u>1,800,000</u>	<u>1,807,813</u>	<u>900,000</u>	<u>885,491</u>	<u>2,200,000</u>	<u>2,201,811</u>	<u>796</u>	無	
總計	<u>\$ 39,487,900</u>	<u>\$ 39,065,153</u>	<u>\$ 15,700,000</u>	<u>\$ 16,020,215</u>	<u>\$ 22,077,900</u>	<u>\$ 21,931,880</u>	<u>\$ 33,110,000</u>	<u>\$ 33,153,488</u>	<u>\$ 14,179</u>		

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

台北富邦商業銀行股份有限公司  
證券部門按攤銷後成本衡量之債務工具投資－非流動明細表  
民國 114 年度

明細表七

單位：新台幣仟元

債券名稱	期初 面額	餘額 帳面價值	本期 面額	增加 金額	本期 面額	減少 金額	期末 面額	餘額 帳面價值	累計減損	提供擔保或 質押情形備註
政府公債										
其他(註)	\$ 24,056,500	\$ 24,895,446	\$ 5,750,000	\$ 5,761,792	\$ 5,734,200	\$ 5,885,340	\$ 24,072,300	\$ 24,771,898	\$ 5,669	\$1,787,148 供作質押
公司債										
其他(註)	18,210,000	18,214,784	-	3,493	4,000,000	4,007,981	14,210,000	14,210,296	6,668	無
金融債券										
其他(註)	<u>3,206,210</u>	<u>3,197,727</u>	<u>635,796</u>	<u>638,226</u>	<u>2,069,032</u>	<u>2,068,581</u>	<u>1,772,974</u>	<u>1,767,372</u>	<u>495</u>	無
總計	<u>\$ 45,472,710</u>	<u>\$ 46,307,957</u>	<u>\$ 6,385,796</u>	<u>\$ 6,403,511</u>	<u>\$ 11,803,232</u>	<u>\$ 11,961,902</u>	<u>\$ 40,055,274</u>	<u>\$ 40,749,566</u>	<u>\$ 12,832</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

台北富邦商業銀行股份有限公司  
證券部門附買回債券負債明細表  
民國 114 年 12 月 31 日

明細表八

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

債券名稱	交易條件			金額	面額	成交金額
	起始日	到期日	利率 %			
P12 兆豐 1B	114.12.03	115.01.15	0.78	公司債	\$ 910,000	\$ 910,000
P12 國泰金 1B	114.12.11	115.01.29	0.78	公司債	500,000	500,000
P08 匯豐銀 4	114.12.11	115.01.29	0.78	金融債	500,000	500,069
P13 第一金 1	114.12.11	115.01.29	0.78	公司債	500,000	500,973
其他(註一)					<u>3,610,400</u>	<u>3,614,842</u>
					<u>\$ 6,020,400</u>	<u>\$ 6,025,884</u>

註一：成交金額均未超過本項目餘額之百分之五。

註二：附買回債券負債經約定將於 115 年 6 月 30 日前以 6,033,070 仟元陸續買回。

台北富邦商業銀行股份有限公司  
證券部門非流動負債明細表  
民國 114 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
內部往來					<u>\$109,914,345</u>		

台北富邦商業銀行股份有限公司

證券部門承銷業務收入明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名	稱	包銷證券之報酬	備	註
一月		\$ 955		
二月		984		
三月		1,619		
四月		1,300		
五月		900		
六月		450		
七月		600		
八月		990		
九月		525		
十月		-		
十一月		2,000		
十二月		<u>1,800</u>		
		<u>\$ 12,123</u>		

台北富邦商業銀行股份有限公司  
證券部門出售證券淨（損失）利益明細表  
民國 114 年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券淨利益
自營				
在營業處所買賣				
債券		<u>\$ 99,160,658</u>	<u>\$ 98,353,247</u>	<u>\$ 807,411</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司

證券部門利息收入明細表

民國 114 年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 613,425
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務 工具投資	611,431
附賣回債券投資	346,631
透過損益按公允價值衡量之金融資產	62,080
其 他	<u>15</u>
	<u>\$1,633,582</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司

證券部門財務成本明細表

民國 114 年度

明細表十三

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
附買回債券負債利息支出		\$ 45,178	
其	他		<u>1</u>
			<u>\$ 45,179</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司  
證券部門員工福利及其他營業費用明細表  
民國 114 及 113 年度

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	114年度	113年度
員工福利費用		
薪 資	\$ 3,870	\$ 2,566
勞健保費用	388	309
退休金費用	227	158
其 他	<u>4,020</u>	<u>3,417</u>
	<u>\$ 8,505</u>	<u>\$ 6,450</u>
其他營業費用		
手續費	\$ 9,274	\$ 9,513
其 他	<u>301</u>	<u>453</u>
	<u>\$ 9,575</u>	<u>\$ 9,966</u>

註：本行證券部門係兼營證券業務，員工皆由本公司人員兼任，故不適用證券部門平均員工福利費用及平均薪資費用等相關資訊之揭露。

台北富邦商業銀行股份有限公司  
證券部門其他營業支出明細表  
民國 114 及 113 年度

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	114 年度	113 年度
其他營業支出		
內部往來	\$ 1,611,330	\$ 1,859,743
其 他	(           8)	(           35)
	<u>\$ 1,611,322</u>	<u>\$ 1,859,708</u>

# 社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1151227 號

會員姓名： (1) 吳美慧

副簽證會計師名稱： (2) 柯志賢

事務所名稱： 勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號： 94998251

事務所電話： (02)27259988

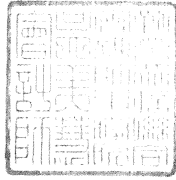

委託人統一編號： 03750168

會員證書字號： (1) 北市會證字第 2301 號

(2) 北市會證字第 2696 號

印鑑證明書用途： 辦理 台北富邦商業銀行股份有限公司

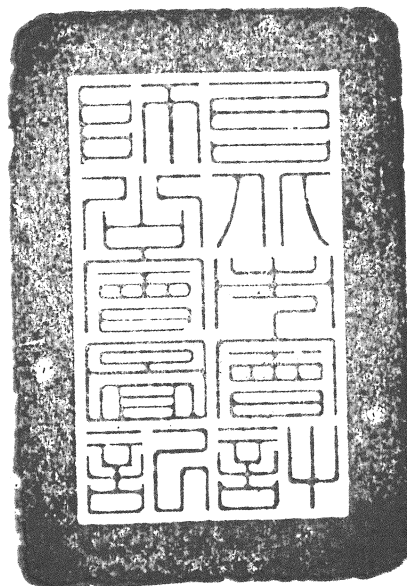
114 年 01 月 01 日 至  
114 年度 (自民國 114 年 12 月 31 日 ) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	吳美慧	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	柯志賢	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 115 年 02 月 03 日