

台北富邦商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國107及106年第1季

地址：台北市中山北路二段50號

電話：(02)2542-5656

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革及業務範圍	12~13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~20		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	20~40		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	40~41		五
(六) 重要會計項目之說明	41~76		六~四六
(七) 關係人交易	76~83		四七
(八) 質抵押之資產	84		四九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	85~86		五十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	83、86~158、 161		四八、 五一~五七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	159~160、 162~164		五九
2. 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、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% 之交易及從事衍生工具交易之資訊	159~160		五九
3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	159~160		五九
4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	159~160、164		五九
(十四) 部門資訊	158~159		五八

會計師核閱報告

台北富邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

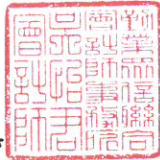
本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 怡 君

吳怡君



會計師 賴 冠 仲

賴冠仲



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 107 年 4 月 25 日



代 碼	資 產	107年3月31日 (經核閱)			106年12月31日 (經查核)			106年3月31日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註三、四、六及四七)	\$ 29,447,314	1		\$ 73,322,570	3		\$ 31,968,354	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註六、七、四七及四九)	227,252,534	9		214,380,612	8		242,073,516	10	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註三、四、八、十八、二八、四七及四九)	92,357,995	3		89,357,907	3		96,867,496	4	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註三、四及九)	163,644,807	6		-	-		-	-	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註三、四及十)	595,237,295	22		-	-		-	-	
12300	避險之金融資產 (附註四及十一)	2,003,556	-		1,048,870	-		772,197	-	
12500	附買回票券及債券投資 (附註四、六、十二及四七)	19,434,308	1		15,434,688	1		21,646,564	1	
13000	應收款項—淨額 (附註三、四、十三、二一、四七及四九)	80,488,658	3		81,322,909	3		64,806,825	3	
13200	本期所得稅資產 (附註四、四五及四七)	207,844	-		180,788	-		663,239	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註三、四、十四、二一、二八及四七)	1,362,418,089	51		1,383,754,626	52		1,288,944,853	54	
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註三、四、十一、十五、十七、二八、四七及四九)	-	-		206,092,702	8		183,858,460	8	
14500	持有至到期日金融資產 (附註三、四、十六、十八、二八及四九)	-	-		464,839,186	17		365,213,645	15	
15000	採用權益法之投資 (附註四及十九)	110,761	-		107,775	-		117,995	-	
15500	其他金融資產—淨額 (附註三、四、二十、二一、二八及四九)	44,772,955	2		97,095,993	4		50,796,578	2	
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及二十二)	19,633,311	1		19,565,417	1		20,235,490	1	
18700	投資性不動產 (附註四及二三)	2,936,800	-		2,890,900	-		2,641,500	-	
19000	無形資產—淨額 (附註四及二四)	15,411,143	1		15,292,382	-		14,995,189	1	
19300	遞延所得稅資產 (附註四及四五)	1,198,741	-		1,108,825	-		886,046	-	
19500	其他資產 (附註二五及四七)	6,295,819	-		5,872,118	-		9,659,242	-	
10000	資 產 總 計	\$ 2,662,851,930	100		\$ 2,671,668,268	100		\$ 2,396,147,189	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二六及四七)	\$ 147,087,110	6		\$ 130,965,514	5		\$ 85,162,460	4	
21500	央行及同業融資 (附註二七及四八)	3,510,420	-		5,386,206	-		8,522,733	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及四七)	33,463,739	1		28,070,893	1		46,116,294	2	
22300	避險之金融負債 (附註四及十一)	1,894,562	-		1,369,923	-		2,356,509	-	
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、二八及四七)	119,623,732	4		98,025,575	4		67,797,358	3	
23000	應付款項 (附註二九及四七)	41,920,348	2		37,044,289	1		29,383,636	1	
23200	本期所得稅負債 (附註四、四五及四七)	1,717,649	-		1,160,454	-		2,430,014	-	
23500	存款及匯款 (附註三十及四七)	2,002,107,906	75		2,067,918,093	78		1,859,335,564	78	
24000	應付金融債券 (附註十一、三一及四八)	77,348,299	3		75,096,956	3		71,278,882	3	
25500	其他金融負債 (附註三二及四七)	18,831,971	1		17,770,717	1		19,553,456	1	
25600	負債準備 (附註四、二一、三三及三四)	2,817,320	-		2,700,932	-		2,358,848	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註四及四五)	1,056,604	-		982,676	-		950,509	-	
29500	其他負債 (附註三五及四七)	8,859,481	-		6,744,415	-		5,379,083	-	
20000	負債總計	2,460,239,141	92		2,473,236,643	93		2,200,625,346	92	
	權益 (附註四及三六)									
	歸屬於母公司業主之權益									
	股本									
31101	普通股股本	106,518,023	4		106,518,023	4		106,518,023	4	
31500	資本公積	14,800,927	1		14,800,927	1		14,800,927	1	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	39,699,723	1		39,699,723	1		35,386,771	1	
32003	特別盈餘公積	2,672,022	-		2,672,022	-		2,652,074	-	
32005	未分配盈餘	21,546,017	1		16,604,927	1		18,709,410	1	
32000	保留盈餘合計	63,917,762	2		58,976,672	2		56,748,255	2	
32500	其他權益	(1,441,370)	-		(331,089)	-		(423,187)	-	
31000	母公司業主之權益總計	183,795,342	7		179,964,533	7		177,644,018	7	
38000	非控制權益	18,817,447	1		18,467,092	-		17,877,825	1	
30000	權益總計	202,612,789	8		198,431,625	7		195,521,843	8	
	負債及權益總計	\$ 2,662,851,930	100		\$ 2,671,668,268	100		\$ 2,396,147,189	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳聖德



經理人：程耀輝



會計主管：曾定杰



台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
	金 額	%	金 額	%
	利息淨收益 (附註四、三七及四七)			
41000	\$ 13,391,823	118	\$ 10,675,726	102
51000	(6,617,678)	(58)	(5,031,908)	(48)
49010	<u>6,774,145</u>	<u>60</u>	<u>5,643,818</u>	<u>54</u>
	利息以外淨收益 (附註四)			
49100	3,112,113	27	3,373,880	32
49200	1,823,781	16	1,328,557	13
49300	-	-	10,803	-
49310	23,207	-	-	-
49450	8,980	-	-	-
49600	(443,508)	(4)	(21,340)	-
49700	(1,369)	-	-	-
49750	2,986	-	2,638	-
49800	<u>72,655</u>	<u>1</u>	<u>100,311</u>	<u>1</u>
49020	<u>4,598,845</u>	<u>40</u>	<u>4,794,849</u>	<u>46</u>
4xxxx	<u>11,372,990</u>	<u>100</u>	<u>10,438,667</u>	<u>100</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註四、二一及四七)	(\$ 51,867)	-	(\$ 203,885)	(2)
	營業費用(附註四、三四、四二、四三、四四及四七)				
58500	員工福利費用	(3,137,599)	(28)	(2,949,811)	(28)
59000	折舊及攤銷費用	(466,995)	(4)	(432,703)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(1,813,227)	(16)	(1,773,102)	(17)
58400	營業費用合計	(5,417,821)	(48)	(5,155,616)	(49)
61001	繼續營業單位稅前淨利	5,903,302	52	5,079,166	49
61003	所得稅費用(附註四及四五)	(886,203)	(8)	(674,615)	(7)
64000	本期稅後淨利	5,017,099	44	4,404,551	42
	其他綜合損益				
65200	不重分類至損益之項目：				
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(附註三六)	(96,611)	(1)	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四五)	32,995	-	-	-
		(63,616)	(1)	-	-
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(附註三六)	510,132	5	(2,503,742)	(24)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益(附註三六)	-	-	194,037	2
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額(附註十九及三六)	-	-	(5,296)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益(附註三六)	\$ 200,966	2	\$ -	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四五)	(60,048)	(1)	24,596	-
		<u>651,050</u>	<u>6</u>	<u>(2,290,405)</u>	<u>(22)</u>
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>587,434</u>	<u>5</u>	<u>(2,290,405)</u>	<u>(22)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 5,604,533</u>	<u>49</u>	<u>\$ 2,114,146</u>	<u>20</u>
	淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	\$ 4,993,962	44	\$ 4,332,905	41
67111	非控制權益	<u>23,137</u>	-	<u>71,646</u>	<u>1</u>
67100		<u>\$ 5,017,099</u>	<u>44</u>	<u>\$ 4,404,551</u>	<u>42</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	母公司業主	\$ 5,191,119	46	\$ 3,009,546	29
67311	非控制權益	<u>413,414</u>	<u>3</u>	<u>(895,400)</u>	<u>(9)</u>
67300		<u>\$ 5,604,533</u>	<u>49</u>	<u>\$ 2,114,146</u>	<u>20</u>
	每股盈餘(附註四八)				
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.47</u>		<u>\$ 0.41</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳聖德



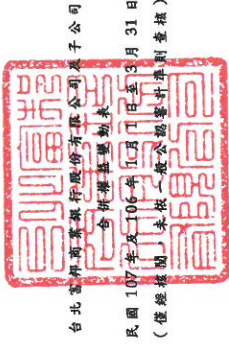
經理人：程耀輝



會計主管：曾定杰



單位：新台幣千元



台北富邦商業銀行股份有限公司
 合併資產負債表
 民國107年及106年1月1日至3月31日
 (僅經核閱，未經一般公認會計準則查核)

代碼	附註三六	資本公積		其他權益		其他權益		其他權益		其他權益		其他權益		其他權益		其他權益		其他權益		
		股本	資本公積	保留盈餘	特別盈餘	未分配盈餘	合計	國外營運機構	可供出售	透過其他綜合	不動產重估增值	非控制權益	總額	總額	總額	總額	總額	總額	總額	總額
A1	106年1月1日餘額	10,651,803	\$ 14,800,927	\$ 35,386,771	\$ 2,652,074	\$ 14,376,505	\$ 52,415,350	(\$ 988,977)	\$ 1,665,529	\$ -	\$ 223,620	\$ 18,773,225	\$ 193,407,697							
D1	106年1月1日至3月31日淨利	-	-	4,332,905	-	4,332,905	4,332,905	-	-	-	-	71,646	4,404,551							
D3	106年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(1,578,067)	254,708	-	-	(967,046)	(2,590,405)							
D5	106年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	4,332,905	4,332,905	(1,578,067)	254,708	-	-	(895,400)	2,114,146							
Z1	106年3月31日餘額	10,651,803	\$ 14,800,927	\$ 35,386,771	\$ 2,652,074	\$ 18,709,410	\$ 56,748,255	(\$ 2,567,044)	\$ 1,920,237	\$ -	\$ 223,620	\$ 17,877,825	\$ 195,521,843							
A1	107年1月1日餘額	10,651,803	\$ 14,800,927	\$ 39,699,723	\$ 2,672,022	\$ 16,604,927	\$ 58,976,672	(\$ 2,063,045)	\$ 1,357,305	\$ -	\$ 374,651	\$ 18,467,092	\$ 198,431,625							
A3	進階適用及追溯重編之影響數(附註三)	-	-	-	-	(87,734)	(87,734)	-	(1,357,305)	84,729	-	(63,059)	(1,423,369)							
A5	107年1月1日進階適用後餘額	10,651,803	\$ 14,800,927	\$ 39,699,723	\$ 2,672,022	\$ 16,517,193	\$ 58,888,938	(2,063,045)	-	84,729	374,651	\$ 18,404,033	\$ 197,008,256							
D1	107年1月1日至3月31日淨利	-	-	4,993,962	-	4,993,962	4,993,962	-	-	-	-	23,137	5,017,099							
D3	107年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	34,862	34,862	211,841	-	(48,712)	(834)	390,277	587,434							
D5	107年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	5,028,824	5,028,824	211,841	-	(48,712)	(834)	413,414	5,604,533							
Z1	107年3月31日餘額	10,651,803	\$ 14,800,927	\$ 39,699,723	\$ 2,672,022	\$ 21,546,017	\$ 63,917,762	(\$ 1,851,204)	\$ -	\$ 36,017	\$ 373,817	\$ 18,817,447	\$ 202,612,789							

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：陳聖德



經理人：程耀輝



會計主管：曾定杰

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 5,903,302	\$ 5,079,166
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	256,498	233,147
A20200	攤銷費用	210,497	199,556
A20300	呆帳費用提列數	48,988	194,358
A20900	利息費用	6,617,678	5,031,908
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨 利益	(8,980)	-
A21200	利息收入	(13,391,823)	(10,675,726)
A21300	股利收入	-	(359)
A21700	保證責任準備淨變動	14,695	9,527
A21800	其他各項負債準備淨變動	(66,203)	(70,229)
A22300	採用權益法認列之關聯企業利益之 份額	(2,986)	(2,638)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	598	819
A23600	金融資產減損迴轉利益	(16,418)	-
A23700	非金融資產減損損失	17,787	-
A29900	其他項目	238	(1,645)
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	(18,474,592)	26,583,264
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資 產(增加)減少	(2,536,520)	20,302,258
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產增加	(5,865,136)	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 增加	(12,735,535)	-
A41150	應收款項減少	642,153	5,402,477
A41160	貼現及放款減少	4,360,760	1,012,989
A41170	備供出售金融資產增加	-	(35,926,282)
A41180	持有至到期日金融資產增加	-	(10,818,147)
A41190	其他金融資產增加	(2,608,206)	(48,099)
A41990	其他資產減少	187	2,866,150

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
A42110	央行及銀行同業存款增加	\$ 16,121,596	\$ 9,586,956
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	5,392,846	(22,318,082)
A42140	附買回票券及債券負債增加	21,598,157	6,356,429
A42150	應付款項增加(減少)	4,447,229	(2,448,896)
A42160	存款及匯款減少	(65,810,187)	(18,442,102)
A42170	其他金融負債增加(減少)	1,061,254	(2,138,175)
A42180	員工福利負債準備增加	17,587	10,691
A42990	其他負債增加(減少)	1,234,466	(473,258)
A33000	營運產生之現金流出	(53,570,070)	(20,493,943)
A33100	收取之利息	13,437,650	10,930,832
A33200	收取之股利	-	36
A33300	支付之利息	(5,930,690)	(4,451,320)
A33500	支付之所得稅	(315,400)	(557,411)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(46,378,510)	(14,571,806)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(333,584)	(558,460)
B02800	處分不動產及設備	360	15
B04500	取得無形資產	(43,994)	(33,425)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(377,218)	(591,870)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	1,441,596
C00400	央行及同業融資減少	(1,955,560)	-
C01400	發行金融債券	6,706,929	12,553,237
C01500	償還金融債券	(3,050,000)	(4,350,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	1,701,369	9,644,833
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(418,253)	(2,983,240)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(45,472,612)	(8,502,083)
E00100	期初現金及約當現金餘額	162,470,056	137,446,737
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 116,997,444	\$ 128,944,654

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年3月31日	106年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 29,447,314	\$ 31,968,354
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	68,115,822	75,329,736
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>19,434,308</u>	<u>21,646,564</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 116,997,444</u>	<u>\$ 128,944,654</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳聖德



經理人：程耀輝



會計主管：曾定杰



台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

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

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

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

本行於 102 年 12 月 31 日投資華一銀行（自 103 年 4 月更名為富邦華一銀行有限公司，以下簡稱「富邦華一銀行」）10% 股權，103 年 1 月 7 日增加投資，累計持股比率達 51%，成為本行之子行。

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

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

本行總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至 107 年 3 月 31 日止，本行設有信託部、國際金融業務分行、127 家國內分行（含營業部）及 5 家國外分行。本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

富邦華一銀行係按照「中華人民共和國外資銀行管理條例」的規定，由上海浦東發展銀行與蓮花國際有限公司於 86 年 3 月 20 日在上海浦東設立的合資銀行。經過歷次增資擴股及股權變更，至 105 年 10 月 20 日，本行及富邦金控持股比率已分別達 51% 及 49%。富邦華一銀行主要經營對各類客戶的外匯業務及人民幣業務。截至 107 年 3 月 31 日止，富邦華一銀行於中國境內設有總行營業部及 23 家分（支）行（含籌備處）。

本行之最終母公司為富邦金控，該公司擁有本行 100% 普通股。

本行之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 4 月 25 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）暨提前適用之 IFRS 9 之修正

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行及子公司會計政策之重大變動：

IFRS 9「金融工具」及相關修正（含提前適用之修正）

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

本行及子公司於 107 年 1 月 1 日，追溯適用金融資產之分類、衡量與減損之處理，並推延適用一般避險會計。106 年 12 月 31 日（含）以前已除列之項目不予適用 IFRS 9。

金融資產之分類、衡量與減損

本行及子公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
現金及約當現金	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	\$ 73,322,570	\$ 73,322,094	(6)
存放央行及拆借銀行同業	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	214,380,612	214,380,612	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	持有供交易之金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	82,339,843	82,339,843	
	指定透過損益按公允價值衡量	強制透過損益按公允價值衡量	7,018,064	7,018,064	(1)
避險之衍生金融資產	避險之衍生金融資產	避險之金融資產	1,048,870	1,048,870	
附賣回票券及債券投資	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	15,434,688	15,434,688	
應收款項－淨額	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	81,322,909	81,182,035	(6)
貼現及放款－淨額	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	1,367,125,420	1,366,876,871	(6)
	放款及應收款	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	16,629,206	16,860,939	(7)

（接次頁）

(承前頁)

	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)	重分類	再衡量	107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9)	107年1月1日 保留盈餘 影響數	107年1月1日 其他權益 影響數	107年1月1日 非控制權益 影響數	說明
貼現及放款—淨額	\$1,383,754,626		(\$ 260,822)	\$1,366,876,871	(\$ 133,019)	\$ -	(\$ 127,803)	(6)
加：部分備抵損失重 分類至負債準備		\$ 12,273	-					
減：重分類至透過其 他綜合損益按公 允價值衡量—債 務工具 (IFRS 9)		(16,629,206)	-					(7)
	<u>1,383,754,626</u>	<u>(16,616,933)</u>	<u>(260,822)</u>	<u>\$1,366,876,871</u>	<u>(133,019)</u>	<u>-</u>	<u>(127,803)</u>	
其他金融資產—淨額	97,095,993		(106)	42,129,981	(106)	-	-	(6)
減：重分類至透過其 他綜合損益按公 允價值衡量—權 益工具 (IFRS 9)		(1,026,646)	-					(3)
減：重分類至按攤銷 後成本衡量之債 務工具投資 (IFRS 9)		(53,939,260)	-					(5)
	<u>97,095,993</u>	<u>(54,965,906)</u>	<u>(106)</u>	<u>42,129,981</u>	<u>(106)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
合 計	<u>\$1,955,718,175</u>	<u>\$ 671,448,589</u>	<u>(\$ 1,368,107)</u>	<u>\$2,625,798,657</u>	<u>(\$ 65,060)</u>	<u>(\$ 1,226,709)</u>	<u>(\$ 76,338)</u>	

- (1) 可轉讓公司債及信用連結債券原依 IAS 39 屬混合工具而指定透過損益按公允價值衡量。因該混合合約包含之主契約屬 IFRS 9 範圍內之資產，故依 IFRS 9 按整體混合合約評估應分類為強制透過損益按公允價值衡量。
- (2) 受益證券原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產。因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，故依 IFRS 9 強制分類為透過損益按公允價值衡量。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之其他權益—備供出售金融資產未實現損益調整減少 88,731 仟元，保留盈餘調整增加 88,731 仟元。
- (3) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，因非持有供交易，依 IFRS 9 選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並將相關其他權益—備供出售金融資產未實現損益 74,309 仟元重分類為其他權益—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。

其中原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益—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調整增加 383,256 仟元。

原依 IAS 39 已認列備供出售及以成本衡量之股票投資減損損失並累積於保留盈餘。因該等股票依 IFRS 9 指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量而不再評估減損，因而 107 年 1 月 1 日之其他權益－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之帳面金額調整減少 366,583 仟元，保留盈餘調整增加 366,583 仟元。

- (4) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產且採用避險會計之債務工具投資，依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估其經營模式係以收取合約現金流量為目的，且其原始認列時之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故依 IFRS 9 分類為以攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。本行追溯適用有效利息法決定 107 年 1 月 1 日應有之攤銷後成本，並將 107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 110,780 仟元，其他權益－備供出售金融資產未實現損益調整減少 1,307,281 仟元。

該等債券於 107 年 3 月 31 日之公允價值為 61,387,133 仟元，若未依 IFRS 9 重分類，則應於 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列其他綜合損益之公允價值損益為 909,050 仟元。

- (5) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 162,757 仟元，保留盈餘調整減少 143,539 仟元及非控制權益調整減少 19,218 仟元。
- (6) 現金及約當現金、應收款項、貼現及放款及其他金融資產原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之債務工具投資，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 402,278 仟元，保留盈餘調整減少 231,609 仟元及非控制權益調整減少 170,669 仟元。

(7) 原依 IAS 39 分類為放款及應收款之轉貼現票據，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之其他權益－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調整增加 118,184 仟元，非控制權益調整增加 113,549 仟元。

(8) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債務工具投資，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 34,446 仟元及其他權益－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調整增加 34,446 仟元，另因備抵損失調整增加 34,446 仟元係認列於其他綜合損益，故不減少其帳面金額。

於 107 年 1 月 1 日，依據 IAS 39 之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依 IFRS 9 預期損失模型之備抵減損餘額之餘額調節表如下：

衡 量 類 別	IAS 39 下備抵 減 損 餘 額 及 IAS 37 之提列數			重 分 類 再 衡 量	IFRS 9 下備抵 減 損 餘 額			
放款及應收款 (IAS 39) / 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 (IFRS 9)								
貼現及放款	\$	-	\$	-	\$	18,478	\$	18,478
依相關法令規定需補提列之 減損		-		236,113	(18,478)		217,635
		<u>-</u>		<u>236,113</u>		<u>-</u>		<u>236,113</u>
放款及應收款 (IAS 39) / 按攤銷後成本衡量之金融 資產 (IFRS 9)								
現金及約當現金		-		-		476		476
應收款項		326,643		-		163,489		490,132
貼現及放款		8,473,927	(248,386)	(382,886)		7,842,655
其他金融資產－無活絡市場 債務投資工具		-		-		23,388		23,388
其他金融資產－其他		106,581		-		-		106,581
依相關法令規定需補提列之 減損		<u>11,261,705</u>		<u>-</u>		<u>621,199</u>		<u>11,882,904</u>
		<u>20,168,856</u>	(<u>248,386</u>)		<u>425,666</u>		<u>20,346,136</u>

(接次頁)

(承前頁)

衡 量 類 別	IAS 39 下備抵 減 損 餘 額 及		再 衡 量	IFRS 9 下備抵 減 損 餘 額
	IAS 37 之提列數	重 分 類		
備供出售金融工具 (IAS 39) ／ 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 (IFRS 9)				
備供出售金融資產	\$ 335,594	\$ -	(\$ 285,001)	\$ 50,593
以成本衡量之金融資產	<u>30,989</u>	<u>-</u>	<u>(30,989)</u>	<u>-</u>
	<u>366,583</u>	<u>-</u>	<u>(315,990)</u>	<u>50,593</u>
備供出售金融資產 (IAS 39) ／ 按攤銷後成本衡量之金 融資產 (IFRS 9)				
備供出售金融資產	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>110,780</u>	<u>110,780</u>
持有至到期 (IAS 39)／按攤 銷後成本衡量之金融資產 (IFRS 9)				
持有至到期日金融資產	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>139,369</u>	<u>139,369</u>
融資承諾及保證責任				
放款 (融資承諾)	-	12,273	35,605	47,878
信用卡 (融資承諾)	-	-	83,319	83,319
應收保證款項	33,578	-	13,346	46,924
應收信用狀款項	6,343	-	2,452	8,795
依相關法令規定需補提列之 減損	<u>262,200</u>	<u>-</u>	<u>4,245</u>	<u>266,445</u>
	<u>302,121</u>	<u>12,273</u>	<u>138,967</u>	<u>453,361</u>
合 計	<u>\$ 20,837,560</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 498,792</u>	<u>\$ 21,336,352</u>

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	IASB 發布之生效日(註 1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
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 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 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期間生效。

註 2：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本行及子公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本行及子公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本行及子公司預計選擇將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及投資性不動產外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購子公司於當期自收購日起之營運損益。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間重大之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十七。

(五) 外 幣

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

於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以收盤匯率換算。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算。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。

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。

於編製合併財務報告時，國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率

換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益並分別歸屬予母公司業主及非控制權益。

(六) 現金及約當現金

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

(七) 投資關聯企業

關聯企業係指本行及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

本行及子公司對投資關聯企業係採用權益法。

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

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

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

(八) 金融工具

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

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得

或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

107年

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

106 年

本行及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款。

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持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

於下列情況下，金融資產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不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- 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。

公允價值之決定方式請參閱附註五三。

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

B. 持有至到期日金融資產

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本行及子公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本行及子公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

D. 放款及應收款

放款及應收款（包括貼現及放款、應收款項、現金及約當現金、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收款之利息認列不具重大性之情況除外。

(2) 金融資產之減損

107年

本行及子公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。本行及子公司評

估金融資產之信用風險自原始認列後是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

不含重大財務組成部分之應收帳款按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

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

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

本行按上述之規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之 1%、2%、10%、50% 及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵呆帳占總放款比率應達 1% 以上為目標。另為強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力，金管會於 103 年 12 月 4 日發布金管銀國字第 10300329440 號函，規定本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款屬於第一類授信資產債權餘額，其備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%。此外為強化本國銀行對大陸地區曝險之控管及風險承擔能力，金管會於 104 年 4 月 23 日發布金管銀法字第 10410001840 號函，規定本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額（含短期貿易融資）之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

富邦華一銀行按中國銀行業監督管理委員會（以下稱「銀監會」）「貸款風險分類指引」之規定，將授信資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。依銀監會「商業銀行貸款損失準備管理辦法」要求，放款撥備率基本標準為 2.5%，備抵呆帳覆蓋率最低提列標準為 150% 基本標準，該兩項標準中的較高者為商業銀行貸款損失準備的監管標準。富邦華一銀行通過個別評估和集體評估減損，並以上述監管標準為最低提列標準。

本行及子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

106 年

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本行及子公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

客觀減損證據可能包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

A. 按攤銷後成本列報之金融資產

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款項等，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，則再以組合基礎評估減損。組合評估之客觀減損證據可能包含本行及子公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

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

本行按上述之規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之 1%、2%、10%、50%及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵呆帳占總放款比率應達 1% 以上為目標。另為強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力，金管會於 103 年 12 月 4 日發布金管銀國字第 10300329440 號函，規定本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款屬於第一類授信資產債權餘額，其備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%。此外為強化本國銀行對大陸地區曝險之控管及風險承擔能力，金管會於 104 年 4 月 23 日發布金管銀法字第 10410001840 號函，規定本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額（含短期

貿易融資)之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

富邦華一銀行按中國銀行業監督管理委員會(以下稱「銀監會」)「貸款風險分類指引」之規定,將授信資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。依銀監會「商業銀行貸款損失準備管理辦法」要求,放款撥備率基本標準為 2.5%,備抵呆帳覆蓋率最低提列標準為 150%基本標準,該兩項標準中的較高者為商業銀行貸款損失準備的監管標準。富邦華一銀行通過個別評估和集體評估減損,並以上述監管標準為最低提列標準。

本行及子公司對確定無法收回之債權,經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳,列為備抵呆帳之轉回。

B. 備供出售金融資產

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時,係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時,原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加,而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項,則減損損失予以迴轉並認列於損益。

C. 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

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。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(3) 金融資產之除列

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

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

於 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，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。自 107 年起，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。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本行及子公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。於 106 年（含）以前，分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之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；自 107 年起，分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。本行及子公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

2. 權益工具

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

本行及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本行本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本行本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

於下列情況下，金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五三。

B. 財務保證合約

107 年

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

106 年

本行及子公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額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。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具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，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，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，且混合契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

（九）避險會計

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

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

公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

於 106 年（含）以前，當本行及子公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。自 107 年起，本行及子公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。採有效利息法之被避險金融工具，歸因於被規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係按攤銷開始日重新計算可使該調整數於金融工具到期日前攤銷完畢之有效利率。

(十) 債票券附條件交易

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

(十一) 不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十二) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。

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

本行及子公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。轉換時應以公允價值評估資料為依據，並將不動產相關帳務做適當之轉列。有關用途轉換之會計處理，適用 IAS 40「投資性不動產」之規定。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十三) 商 譽

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

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

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

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

(十四) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本行及子公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本行及子公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位時，則分攤至個別現金產生單位，反之，則分攤至最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

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

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

(十六) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量

數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

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

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

3. 其他長期員工福利

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

4. 員工優惠存款福利

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

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

(十七) 所得稅

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

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 本期之當期及遞延所得稅

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

(十八) 利息收入及利息費用之認列

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

(十九) 手續費收入及費用之認列

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續

費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

(二十) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 金融資產之估計減損（適用於 107 年）

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

(二) 放款及應收款項之估計減損（適用於 106 年）

本行及子公司定期複核放款組合及應收款項以評估減損。本行及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層採用具有類似信用風險特徵的金融

資產組合方式，以歷史損失經驗為基礎計算該貸款組合未來現金流量並評估減值損失。本行及子公司定期檢視估計預期現金流量的金額和時點所使用的方法和假設，以減少估計損失和實際損失之間的差異。

(三) 商譽減損估計

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

六、現金及約當現金

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
庫存現金	\$ 6,277,455	\$ 6,420,505	\$ 6,760,549
存放銀行同業	20,355,361	62,006,437	22,723,173
待交換票據	<u>2,814,498</u>	<u>4,895,628</u>	<u>2,484,632</u>
	<u>\$ 29,447,314</u>	<u>\$ 73,322,570</u>	<u>\$ 31,968,354</u>

本行及子公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同（請參閱附註五四）。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。於 107 年 3 月 31 日，現金及約當現金認列備抵損失 1,578 仟元。

合併現金流量表於 107 年及 106 年 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，107 年 1 月 1 日之調節如下：

	107年1月1日
原依 IAS 39 分類為放款及應收款之現金及約當現金	\$ 73,322,570
追溯適用 IFRS 9 之影響數	(<u>476</u>)
依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量之金融資產之現金及約當現金	73,322,094

(接次頁)

(承前頁)

	<u>107年1月1日</u>
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	\$ 73,713,274
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>15,434,688</u>
期初現金及約當現金餘額	<u>\$162,470,056</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
拆放銀行同業	\$ 141,432,185	\$ 117,407,783	\$ 128,210,704
存放央行準備金	79,134,841	85,571,233	76,892,899
存放央行其他款項	<u>6,685,508</u>	<u>11,401,596</u>	<u>36,969,913</u>
	<u>\$ 227,252,534</u>	<u>\$ 214,380,612</u>	<u>\$ 242,073,516</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107年3月31日暨106年12月31日及3月31日止，存款準備金甲戶分別為19,201,522仟元、21,746,374仟元及19,264,008仟元；存款準備金乙戶分別為33,483,822仟元、34,658,540仟元及32,088,246仟元。存款準備金甲戶得隨時存取，但不予計息；存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

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

本行及子公司依預期信用損失模式，評估存放央行及拆借銀行同業之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同（請參閱附註五四）。因存放央行及拆借銀行同業之信用風險低，備抵損失按12個月預期信用損失認列。於107年3月31日，存放央行及拆借銀行同業認列備抵損失5,234仟元。

存放央行及拆借銀行同業質押之擔保情形請參閱附註四九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
<u>非衍生金融資產</u>			
政府公債	\$ -	\$ 24,038,654	\$ 10,419,251
公司債	-	19,447,273	14,579,860
商業本票	-	7,197,470	9,857,678
金融債券	-	5,665,506	6,307,885
其他	-	300,362	342,804
	<u>-</u>	<u>56,649,265</u>	<u>41,507,478</u>
<u>衍生金融資產</u>			
外匯換匯合約	-	17,958,720	26,978,935
利率交換合約	-	2,872,162	4,037,800
換匯換利合約	-	2,099,560	4,083,450
遠期外匯合約	-	1,203,138	810,372
權益交換合約	-	1,136,652	-
選擇權合約	-	206,783	6,035,727
其他	-	213,563	967,203
	<u>-</u>	<u>25,690,578</u>	<u>42,913,487</u>
	<u>-</u>	<u>82,339,843</u>	<u>84,420,965</u>
<u>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</u>			
可轉換公司債	-	5,915,972	11,343,691
信用連結債券	-	1,102,092	1,102,840
	<u>-</u>	<u>7,018,064</u>	<u>12,446,531</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
<u>非衍生金融資產</u>			
公司債	21,350,107	-	-
政府公債	15,333,357	-	-
金融債券	8,172,273	-	-
商業本票	7,991,763	-	-
其他	1,179,330	-	-
	<u>54,026,830</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>衍生金融資產</u>			
外匯換匯合約	24,036,888	-	-
利率交換合約	2,776,383	-	-
換匯換利合約	2,228,426	-	-
遠期外匯合約	1,000,141	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
選擇權合約	\$ 277,288	\$ -	\$ -
其他	<u>1,203,048</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>31,522,174</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
混合金融資產			
可轉換公司債	5,449,300	-	-
信用連結債券	<u>1,359,691</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>6,808,991</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	<u>\$ 92,357,995</u>	<u>\$ 89,357,907</u>	<u>\$ 96,867,496</u>
持有供交易之金融負債			
衍生金融負債			
外匯換匯合約	\$ 26,437,703	\$ 20,385,367	\$ 29,308,930
利率交換合約	2,567,433	2,743,457	3,801,274
換匯換利合約	1,791,580	2,281,187	3,957,087
權益交換合約	935,659	1,136,461	780,490
選擇權合約	903,670	766,410	7,453,719
遠期外匯合約	793,497	731,045	801,055
其他	<u>34,197</u>	<u>26,966</u>	<u>13,739</u>
	<u>33,463,739</u>	<u>28,070,893</u>	<u>46,116,294</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 33,463,739</u>	<u>\$ 28,070,893</u>	<u>\$ 46,116,294</u>

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

上述金融資產指定為透過損益按公允價值衡量係因該金融資產為混合商品，原依 IAS 39 指定透過損益按公允價值衡量，適用 IFRS 9 後，因該混合合約包含之主契約屬 IFRS 9 範圍內之資產，故按整體混合合約評估應強制分類為透過損益按公允價值衡量。

本行及子公司於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止尚未到期之衍生金融工具合約金額（名日本金）如下：

	合 約 金 額		
	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
外匯換匯合約	\$ 3,139,109,641	\$ 2,994,791,085	\$ 3,230,942,426
利率交換合約	789,299,394	850,840,735	994,196,660
期貨合約	139,705,865	26,644,383	49,330,459
換匯換利合約	117,265,391	118,166,397	138,227,169
遠期外匯合約	99,605,356	110,355,823	121,278,030
選擇權合約	74,960,105	71,651,700	298,581,690
權益交換合約	10,949,538	11,114,397	10,493,555
商品交換合約	3,538,539	4,020,236	1,680,716

本行及子公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債淨利益	\$ 1,823,781	\$ -
持有供交易之金融資產及負債 淨利益	-	897,112
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	-	431,445
	<u>\$ 1,823,781</u>	<u>\$ 1,328,557</u>

透過損益按公允價值衡量之金融資產中提供作為附買回條件交易之情形請參閱附註二八；質押之擔保情形請參閱附註四九。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107 年

	107年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 3,813,582
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	159,831,225
	<u>\$ 163,644,807</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	107年3月31日
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 2,341,044
未上市(櫃)股票	<u>1,472,538</u>
	<u>\$ 3,813,582</u>

本行及子公司持有之部分權益工具投資係為策略性投資且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。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、附註十五及附註二十。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年3月31日
商業本票	\$ 44,954,881
金融債券	42,284,545
可轉讓定期存單	32,341,174
轉貼現票據	16,506,692
公司債	15,410,114
政府公債	8,194,253
其他	<u>139,566</u>
	<u>\$ 159,831,225</u>

本行及子公司之部分債務工具投資原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及附註十五。

富邦華一銀行投資之轉貼現票據原依 IAS 39 分類為放款及應收款，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及附註十四。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之信用風險管理及減損評估資訊請參閱附註五四。於 107 年 3 月 31 日，透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資認列備抵損失 284,820 仟元，並認列於其他綜合損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中提供作為附買回條件交易之情形，請參閱附註二八。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－107年

	107年3月31日
可轉讓定期存單	\$ 308,680,818
公司債(附註十一)	133,154,928
金融債券(附註十一)	77,224,398
政府公債	71,350,286
其他	<u>5,086,352</u>
	595,496,782
減：備抵損失	<u>259,487</u>
	<u>\$ 595,237,295</u>

本行及子公司之部分債務工具投資原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及附註十六。

本行及子公司採用避險會計之債務工具投資，原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及十一。

本行及子公司之部分債務工具投資，原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務工具投資，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及附註二十。

本行及子公司考量債務人之信用風險增加或債券發行人強制贖回等原因，陸續處分該等債券投資。本行及子公司截至 107 年 3 月 31 日止，認列除列按攤銷後成本衡量之債務工具投資利益 8,980 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五四。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資中提供作為附買回條件交易之情形請參閱附註二八；質押之擔保情形請參閱附註四九。

十一、避險之金融工具

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 2,003,556</u>	<u>\$ 1,048,870</u>	<u>\$ 772,197</u>
<u>避險之金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 1,894,562</u>	<u>\$ 1,369,923</u>	<u>\$ 2,356,509</u>

本行及子公司 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日避險衍生金融工具及被避險項目之損益如下：

	106年1月1日 至3月31日
避險衍生金融工具淨損失	<u>(\$ 685,923)</u>
被避險項目淨利益	<u>\$ 798,162</u>

十二、附賣回票券及債券投資

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
公司債	\$ 8,513,265	\$ 2,210,309	\$ 8,950,451
商業本票	6,810,990	3,074,769	9,540,440
政府公債	2,855,053	2,994,993	2,664,582
金融債券	1,255,000	7,154,617	291,091
其他	-	-	200,000
	<u>\$ 19,434,308</u>	<u>\$ 15,434,688</u>	<u>\$ 21,646,564</u>
約定到期日	107.04.02- 107.04.30	107.01.02- 107.01.30	106.04.05- 106.04.28
約定賣回價款	\$ 19,438,666	\$ 16,321,038	\$ 21,651,945

十三、應收款項－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應收信用卡款項	\$ 36,166,617	\$ 37,453,670	\$ 33,269,788
應收承兌票款	12,500,437	12,359,200	6,414,308
應收承購帳款	11,962,103	16,239,837	11,226,018
應收利息	9,366,110	9,476,557	7,792,866
應收帳款	8,038,674	2,579,432	2,832,055
應收信用狀及承兌交單買斷	886,637	1,719,190	1,553,639
其他	2,150,933	2,000,821	2,122,768
	81,071,511	81,828,707	65,211,442
減：備抵損失	582,853	505,798	404,617
	<u>\$ 80,488,658</u>	<u>\$ 81,322,909</u>	<u>\$ 64,806,825</u>

本行及子公司就應收款項評估提列適當之備抵損失，應收款項之信用風險管理及減損評估資訊請參閱附註二一及五四。

十四、貼現及放款－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
貼現及透支	\$ 2,429,647	\$ 19,363,814	\$ 19,722,034
應收帳款融資	3,152,092	2,674,838	2,238,227
短期放款	313,977,030	324,984,791	301,622,451
短期擔保放款	89,571,996	85,465,214	81,561,012
中期放款	240,398,766	248,797,720	221,912,170
中期擔保放款	118,383,060	114,646,000	117,079,472
長期放款	43,161,599	45,389,548	44,635,697
長期擔保放款	564,099,038	555,942,535	511,484,988
進出口押匯	3,283,901	2,775,266	3,153,903
由放款轉列之催收款項	<u>4,214,091</u>	<u>3,835,277</u>	<u>4,128,097</u>
	1,382,671,220	1,403,875,003	1,307,538,051
減：備抵損失	19,678,140	19,556,583	17,966,086
減：折溢價調整	<u>574,991</u>	<u>563,794</u>	<u>627,112</u>
	<u>\$ 1,362,418,089</u>	<u>\$ 1,383,754,626</u>	<u>\$ 1,288,944,853</u>

107年及106年1月1日至3月31日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本行及子公司就貼現及放款評估提列適當之備抵損失，貼現及放款之信用風險管理及減損評估資訊請參閱附註二一及五四。

富邦華一銀行以未到期票據提供作為附買回條件交易之情形請參閱附註二八。

十五、備供出售金融資產－淨額－106年

	106年12月31日	106年3月31日
公司債	\$ 76,647,522	\$ 48,012,517
商業本票	45,727,555	66,735,197
金融債券	42,385,590	33,784,462
可轉讓定期存單	26,333,974	12,512,385
政府公債	11,324,398	15,721,208
股票	2,835,961	5,776,281
其他	<u>1,173,296</u>	<u>1,652,004</u>
	206,428,296	184,194,054
減：累計減損	<u>335,594</u>	<u>335,594</u>
	<u>\$ 206,092,702</u>	<u>\$ 183,858,460</u>

備供出售金融資產中提供作為附買回條件交易之情形請參閱附註二八；質押之擔保情形請參閱附註四九。

十六、持有至到期日金融資產－106年

	106年12月31日	106年3月31日
可轉讓定期存單	\$ 297,799,294	\$ 226,188,645
政府公債	74,692,797	82,795,206
公司債	48,125,277	15,410,808
金融債券	41,210,495	40,196,401
其他	3,011,323	622,585
	<u>\$ 464,839,186</u>	<u>\$ 365,213,645</u>

本行及子公司於資金成本考量下，因相當接近到期日或債務人信用風險可能上升等原因，陸續處分或重分類該等債券投資。本行及子公司截至106年12月31日及3月31日止，前3年度之累計處分及重分類金額分別為28,204,475仟元及18,493,991仟元，累計處分利益分別為17,333仟元及15,286仟元，累計重分類調整其他綜合利益分別為205,938仟元及205,938仟元，累計處分及重分類金額佔持有至到期日投資金額之百分比分別為5.7%及4.8%。

持有至到期日金融資產中提供作為附買回條件交易之情形請參閱附註二八；質押之擔保情形請參閱附註四九。

十七、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			107年 3月31日	106年 12月31日	106年 3月31日
台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	51%	51%	51%

(二) 重大非控制權益資訊

子 公 司 名 稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		107年 3月31日	106年 12月31日	106年 3月31日
富邦華一銀行	中國大陸	49%	49%	49%

子 公 司 名 稱	分配予非控制權益之損益		非 控 制 權 益		
	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日	107年 3月31日	106年 12月31日	106年 3月31日
富邦華一銀行	\$ 23,137	\$ 71,646	\$ 18,817,447	\$ 18,467,092	\$ 17,877,825

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

富邦華一銀行

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
總資產	\$ 353,420,272	\$ 356,538,200	\$ 303,072,369
總負債	(<u>313,096,962</u>)	(<u>316,959,908</u>)	(<u>264,765,887</u>)
權益	<u>\$ 40,323,310</u>	<u>\$ 39,578,292</u>	<u>\$ 38,306,482</u>
權益歸屬於：			
母公司業主	\$ 21,505,863	\$ 21,111,200	\$ 20,428,657
非控制權益	<u>18,817,447</u>	<u>18,467,092</u>	<u>17,877,825</u>
	<u>\$ 40,323,310</u>	<u>\$ 39,578,292</u>	<u>\$ 38,306,482</u>
	<u>107年1月1日</u>	<u>106年1月1日</u>	
	<u>至3月31日</u>	<u>至3月31日</u>	
淨收益	<u>\$ 1,003,244</u>	<u>\$ 994,994</u>	
本期淨利	\$ 47,219	\$ 146,217	
其他綜合損益	<u>826,492</u>	(<u>2,067,719</u>)	
本期綜合損益總額	<u>\$ 873,711</u>	(<u>\$ 1,921,502</u>)	
本期淨利歸屬於：			
母公司業主	\$ 24,082	\$ 74,571	
非控制權益	<u>23,137</u>	<u>71,646</u>	
	<u>\$ 47,219</u>	<u>\$ 146,217</u>	
本期綜合損益歸屬於：			
母公司業主	\$ 460,297	(\$ 1,026,102)	
非控制權益	<u>413,414</u>	(<u>895,400</u>)	
	<u>\$ 873,711</u>	(<u>\$ 1,921,502</u>)	
現金流量			
營業活動	(\$ 3,183,455)	(\$ 11,384,901)	
投資活動	(29,363)	(106,618)	
籌資活動	(1,955,560)	1,821,918	

十八、參與非屬子公司之結構型個體

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

結構型個體之類型	性質及目的	本行及子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券
信託計畫	投資信託計畫，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之信託收益權

(二) 本行及子公司於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日所認列與非屬子公司之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>資產證券化商品</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 806,653	\$ 300,362	\$ 342,804
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	368,631	-	-
備供出售金融資產	-	463,568	872,376
持有至到期日金融資產	-	400,659	492,598
<u>信託計畫</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	139,566	-	-
備供出售金融資產	-	137,385	-
	<u>\$ 1,314,850</u>	<u>\$ 1,301,974</u>	<u>\$ 1,707,778</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(三) 本行及子公司於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日參與非屬子公司之結構型個體未提供任何財務支援。

十九、採用權益法之投資

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
個別不重大之關聯企業	\$ <u>110,761</u>	30	\$ <u>107,775</u>	30	\$ <u>117,995</u>	<u>30</u>

個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
本行及子公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨利	\$ 2,986	\$ 2,638
其他綜合損益	<u>-</u>	(<u>5,296</u>)
綜合損益總額	<u>\$ 2,986</u>	(<u>\$ 2,658</u>)

107年及106年1月1日至3月31日採用權益法之關聯企業損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

上述採權益法之股權投資未有提供質押或擔保之情形。

二十、其他金融資產－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
非屬約當現金之存放銀行同業	\$ 44,752,705	\$ 42,108,916	\$ 11,567,075
非放款轉列之催收款項	125,507	126,413	936,053
買入匯款	1,154	1,233	1,835
無活絡市場之債務工具投資－106年	-	53,939,260	38,578,941
以成本衡量之金融資產－淨額－106年	<u>-</u>	<u>1,026,646</u>	<u>554,921</u>
小計	44,879,366	97,202,468	51,638,825
減：備抵損失	<u>106,411</u>	<u>106,475</u>	<u>842,247</u>
	<u>\$ 44,772,955</u>	<u>\$ 97,095,993</u>	<u>\$ 50,796,578</u>

(一) 無活絡市場之債務工具投資－106年

	106年12月31日	106年3月31日
金融債券	\$ 30,552,336	\$ 24,961,331
公司債	<u>23,386,924</u>	<u>13,617,610</u>
	<u>\$ 53,939,260</u>	<u>\$ 38,578,941</u>

(二) 以成本衡量之金融資產－淨額－106年

	106年12月31日	106年3月31日
未上市(櫃)普通股	\$ 1,057,635	\$ 581,607
減：累計減損	<u>30,989</u>	<u>26,686</u>
	<u>\$ 1,026,646</u>	<u>\$ 554,921</u>

上述以成本衡量金融資產依金融資產衡量種類區分皆分類為備供出售金融資產。

本行及子公司所持有之上述未上市(櫃)股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本行及子公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

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二一及五四。

其他金融資產中提供作為附買回條件交易之情形請參閱附註二八；質押之擔保情形請參閱附註四九。

二一、備抵損失

106年1月1日至3月31日備抵損失及保證責任準備之明細及變動情形如下，說明請參閱附註五四。

	106年1月1日至3月31日				
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 512,027	\$ 18,070,150	\$ 838,989	\$ 329,659	\$ 19,750,825
提列(迴轉)	(68,813)	230,134	33,037	9,527	203,885
沖銷	(32,631)	(100,378)	(79,814)	-	(212,823)
收回	-	93,145	92,540	-	185,685
淨兌換差額	(5,966)	(326,965)	(42,505)	(821)	(376,257)
期末餘額	<u>\$ 404,617</u>	<u>\$ 17,966,086</u>	<u>\$ 842,247</u>	<u>\$ 338,365</u>	<u>\$ 19,551,315</u>

二二、不動產及設備－淨額

107年1月1日至3月31日																
成本	土	地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合計							
107年1月1日餘額	\$	6,532,514	\$	11,304,474	\$	3,287,166	\$	278,634	\$	1,174,931	\$	1,878,209	\$	1,574,298	\$	26,030,226
增 添 數	-	-	9,524	-	56,714	-	6,045	-	13,682	-	28,016	-	219,603	-	333,584	
處 分 數	-	-	-	(5,010)	(1,576)	(6,531)	(31,704)	-	-	(44,821)	
重 分 類	(46,382)	29,730	-	27,172	-	2,163	-	41,910	(183,638)	(129,045)	-	127,628	
淨兌換差額	-	-	114,312	-	6,593	-	342	-	3,531	-	2,871	-	(21)	127,628	
107年3月31日餘額	\$	6,486,132	\$	11,458,040	\$	3,372,635	\$	283,445	\$	1,187,776	\$	1,919,302	\$	1,610,242	\$	26,317,572
累計折舊及減損																
107年1月1日餘額	-	-	2,516,674	-	2,118,521	-	212,760	-	730,154	-	886,700	-	-	-	6,464,809	
折 舊	-	-	63,179	-	102,286	-	5,122	-	27,581	-	58,330	-	-	-	256,498	
減 損 損 失	4,962	-	12,825	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,787	
處 分 數	-	-	-	(4,951)	(1,546)	(6,422)	(30,944)	-	-	(43,863)	
重 分 類	(4,962)	(26,549)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31,511)	
淨兌換差額	-	-	13,506	-	3,173	-	326	-	3,223	-	313	-	-	-	20,541	
107年3月31日餘額	-	-	2,579,635	-	2,219,029	-	216,662	-	754,536	-	914,399	-	-	-	6,684,261	
106年12月31日及																
107年1月1日淨額	\$	6,532,514	\$	8,787,800	\$	1,168,645	\$	65,874	\$	444,777	\$	991,509	\$	1,574,298	\$	19,565,417
107年3月31日淨額	\$	6,486,132	\$	8,878,405	\$	1,153,606	\$	66,783	\$	433,240	\$	1,004,903	\$	1,610,242	\$	19,633,311
106年1月1日至3月31日																
成本	土	地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合計							
106年1月1日餘額	\$	7,066,805	\$	11,818,676	\$	3,161,049	\$	282,275	\$	1,125,629	\$	1,445,426	\$	1,716,649	\$	26,616,509
增 添 數	-	-	59,029	-	36,285	-	4,125	-	40,126	-	60,591	-	358,304	-	558,460	
處 分 數	-	-	-	(5,933)	(1,495)	(11,894)	(2,785)	-	-	(22,107)	
重 分 類	-	-	370,210	-	44,066	-	4,460	-	38,277	(547,234)	(90,221)	-	90,221	
淨兌換差額	-	-	(373,579)	(28,261)	(2,679)	(24,449)	(14,405)	(12,348)	(455,721)
106年3月31日餘額	\$	7,066,805	\$	11,874,336	\$	3,207,206	\$	282,226	\$	1,133,872	\$	1,527,104	\$	1,515,371	\$	26,606,920
累計折舊																
106年1月1日餘額	-	-	2,477,089	-	2,028,221	-	219,486	-	746,130	-	762,683	-	-	-	6,233,609	
折 舊	-	-	64,505	-	94,198	-	5,454	-	24,142	-	44,848	-	-	-	233,147	
處 分 數	-	-	-	(5,894)	(1,465)	(11,820)	(2,094)	-	-	(21,273)	
淨兌換差額	-	-	(38,431)	(15,281)	(2,054)	(13,344)	(4,943)	-	-	(74,053)
106年3月31日餘額	-	-	2,503,163	-	2,101,244	-	221,421	-	745,108	-	800,494	-	-	-	6,371,430	
106年3月31日淨額	\$	7,066,805	\$	9,371,173	\$	1,105,962	\$	60,805	\$	388,764	\$	726,610	\$	1,515,371	\$	20,235,490

本行因將部分自用不動產轉換為按公允價值衡量之投資性不動產，於用途改變日進行重估價，惟因其可回收金額 45,900 仟元小於帳面金額，故於民國 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列減損損失 17,787 仟元。

本行係以公允價值減處分成本決定此部分之可回收金額，相關公允價值係以收益法決定，屬於第 3 等級公允價值衡量，有關公允價值衡量之評價技術及關鍵假設等請參閱附註二三。

本行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	3至61年
機械及電腦設備	3至16年
交通及運輸設備	3至6年
什項設備	3至47年
租賃權益改良	1至22年

二三、投資性不動產

資 產 名 稱	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
土 地	\$ 2,603,540	\$ 2,562,120	\$ 2,337,145
房屋及建築	<u>333,260</u>	<u>328,780</u>	<u>304,355</u>
	<u>\$ 2,936,800</u>	<u>\$ 2,890,900</u>	<u>\$ 2,641,500</u>

本行投資性不動產之變動請詳下表：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 2,890,900	\$ 2,641,500
重 分 類	45,900	-
公允價值變動	-	-
期末餘額	<u>\$ 2,936,800</u>	<u>\$ 2,641,500</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。

投資性不動產之公允價值於估價日106年及105年12月31日係委由具備我國不動產估價師資格之第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷、張譯之及葉玉芬估價師進行估價。

本行已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於106年及105年12月31日之公允價值分別於107年及106年3月31日仍屬有效。

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

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
預估未來現金流入	\$ 4,228,869	\$ 4,250,831	\$ 3,984,114
預估未來現金流出	(<u>132,282</u>)	(<u>135,521</u>)	(<u>120,039</u>)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 4,096,587</u>	<u>\$ 4,115,310</u>	<u>\$ 3,864,075</u>
折 現 率	3.845%	3.845%	4.345%

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。

107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告 2 年期郵政定期儲金加 3 碼，並分別加計該等投資性不動產相關之風險溢酬 2%、2%及 2.5%決定。

本行 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日由投資性不動產產生之租金收入及直接營運費用明細如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
租金收入	\$ 22,099	\$ 19,040
直接營運費用	2,424	2,466
未產生租金收入之直接營運費用	-	-

二四、無形資產－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
核心存款	\$ 6,588,595	\$ 6,586,330	\$ 6,637,293
銀行執照及營業權	5,712,524	5,632,923	5,450,326
商 譽	2,154,413	2,124,404	2,055,179
電腦軟體	880,294	872,238	771,939
客戶關係	73,317	74,487	78,452
其 他	2,000	2,000	2,000
	<u>\$ 15,411,143</u>	<u>\$ 15,292,382</u>	<u>\$ 14,995,189</u>

本行及子公司無形資產之變動請詳下表：

	107年1月1日至3月31日				106年1月1日至3月31日			
	商	譽	其他無形資產	合 計	商	譽	其他無形資產	合 計
期初餘額	\$ 2,124,404		\$ 13,167,978	\$ 15,292,382	\$ 2,149,336		\$ 13,629,801	\$ 15,779,137
增添數	-		43,994	43,994	-		33,425	33,425
攤銷數	-		(193,593)	(193,593)	-		(188,589)	(188,589)
重分類	-		51,635	51,635	-		72,353	72,353
淨兌換差額	30,009		186,716	216,725	(94,157)		(606,980)	(701,137)
期末餘額	<u>\$ 2,154,413</u>		<u>\$ 13,256,730</u>	<u>\$ 15,411,143</u>	<u>\$ 2,055,179</u>		<u>\$ 12,940,010</u>	<u>\$ 14,995,189</u>

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

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

核心存款	10至23年
營業權	97年
電腦軟體	3至10年
客戶關係	7至14年

本行及子公司於測試商譽是否產生減損時，係將富邦華一銀行及越南分行分別視為一現金產生單位，並以淨公允價值評估其可回收金額。淨公允價值計算採用之關鍵假設包含實際獲利情形、業務與景氣循環、整體經濟情形及預計之殘值估計數等。經評估本行及子公司帳列之商譽於107年3月31日暨106年12月31日及3月31日尚無重大減損情事。

二五、其他資產

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
存出保證金	\$ 4,737,692	\$ 4,910,745	\$ 8,833,704
預付費用	970,718	332,341	450,335
其他遞延費用	333,767	350,671	199,700
承受擔保品	89,322	87,926	84,707
其他	164,320	190,435	90,796
	<u>\$ 6,295,819</u>	<u>\$ 5,872,118</u>	<u>\$ 9,659,242</u>

二六、央行及銀行同業存款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
央行及銀行同業拆放	\$ 143,349,944	\$ 122,904,577	\$ 71,307,514
央行及銀行同業存款	2,890,462	7,214,233	12,567,894
其他	846,704	846,704	1,287,052
	<u>\$ 147,087,110</u>	<u>\$ 130,965,514</u>	<u>\$ 85,162,460</u>

二七、央行及同業融資

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
同業融資	<u>\$ 3,510,420</u>	<u>\$ 5,386,206</u>	<u>\$ 8,522,733</u>

二八、附買回票券及債券負債

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
公司債	\$ 54,590,180	\$ 34,675,242	\$ 27,437,116
金融債券	30,458,814	29,567,438	19,006,684
政府公債	20,719,264	21,838,271	20,325,926
貼現票據	9,537,271	6,560,623	1,027,632
可轉讓定期存單	4,318,203	5,384,001	-
	<u>\$119,623,732</u>	<u>\$ 98,025,575</u>	<u>\$ 67,797,358</u>
約定到期日	107.04.02- 107.09.28	107.01.02- 107.05.31	106.04.05- 106.10.31
約定買回價格	\$120,053,997	\$ 98,521,376	\$ 67,964,353

本行及子公司截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止供作附條件交易之明細如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ -	\$ 1,004,618	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	29,140,238	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	98,457,082	-	-
貼現及放款	342,027	6,461,588	1,008,885
備供出售金融資產	-	50,953,338	35,978,903
持有至到期日金融資產	-	41,179,732	28,775,183
其他金融資產－無活絡市場 之債務工具投資	-	4,398,597	7,485,388

二九、應付款項

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
承兌匯票	\$ 12,483,745	\$ 12,339,399	\$ 6,378,167
應付帳款	7,740,562	477,636	3,581,185
應付利息	5,698,443	5,269,613	4,631,142
應付承購帳款	4,023,554	4,529,743	4,812,617
應付轉發薪資及薪轉暫置款	2,927,356	2,757,486	1,424,985
應付費用	2,363,797	4,093,482	2,094,738
其他	6,682,891	7,576,930	6,460,802
	<u>\$ 41,920,348</u>	<u>\$ 37,044,289</u>	<u>\$ 29,383,636</u>

三十、存款及匯款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
支票存款	\$ 11,302,122	\$ 12,792,037	\$ 12,963,873
公庫存款	24,140,701	26,883,971	21,387,996
活期存款	441,271,367	462,337,248	383,552,992
儲蓄存款	834,520,797	829,428,769	813,061,977
定期存款	639,485,440	644,655,046	528,214,654
可轉讓定期存單	50,823,024	90,929,497	99,345,389
匯款	564,455	891,525	808,683
	<u>\$ 2,002,107,906</u>	<u>\$ 2,067,918,093</u>	<u>\$ 1,859,335,564</u>

三一、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107年3月31日暨106年12月31日及3月31日止之發行餘額如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>公允價值避險之金融負債</u>			
99-5 B 券主順位 7 年期，固定利率 1.7%，到期日：106 年 5 月 20 日	\$ -	\$ -	\$ 500,000
99-7 次順位 10 年期，固定利率 1.55%，到期日：109 年 10 月 15 日	900,000	900,000	900,000
99-8 次順位 7 年期，固定利率 1.5%，到期日：106 年 11 月 15 日	-	-	2,550,000
100-1 次順位 7 年期，固定利率 1.65%，到期日：107 年 3 月 18 日	-	1,700,000	1,700,000
100-2 次順位 7 年期，固定利率 1.7%，到期日：107 年 8 月 5 日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
100-3 次順位 7 年期，固定利率 1.65%，到期日：107 年 12 月 1 日	2,500,000	2,500,000	2,500,000
101-1 次順位 7 年期，固定利率 1.48%，到期日：108 年 4 月 5 日	1,300,000	1,300,000	1,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
101-2 次順位 10 年期，固定利率 1.68%，到期日：111 年 5 月 25 日	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000
102-1 A 券次順位 7 年期，固定利率 1.52%，到期日：109 年 8 月 1 日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
102-1 B 券次順位 10 年期，固定利率 1.7%，到期日：112 年 8 月 1 日	500,000	500,000	500,000
103-1 A 券次順位 7 年期，固定利率 1.7%，到期日：110 年 5 月 15 日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
103-1 B 券次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：113 年 5 月 15 日	2,300,000	2,300,000	2,300,000
103-2 次順位 10 年期，固定利率 1.98%，到期日：113 年 9 月 25 日	2,700,000	1,200,000	-
104-1 主順位 30 年期，零利率，到期日：134 年 2 月 4 日 (美金 100,000 仟元)	3,307,724	3,357,551	3,309,529
104-2 主順位 30 年期，零利率，到期日：134 年 5 月 28 日 (美金 80,000 仟元)	-	-	2,623,111
105-1 主順位 30 年期，零利率，到期日：135 年 12 月 22 日 (美金 200,000 仟元)	6,126,564	6,219,879	6,134,004
106-1 A 券主順位 30 年期，零利率，到期日：136 年 1 月 24 日 (美金 200,000 仟元)	6,106,765	6,199,326	6,112,375
106-1 B 券主順位 30 年期，零利率，到期日：136 年 1 月 24 日 (美金 200,000 仟元)	6,103,295	6,196,537	6,111,837
106-2 次順位 7 年期，固定利率 1.33%，到期日：113 年 9 月 22 日	3,000,000	3,000,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
106-4 次順位 7 年期，固定利率 1.3%，到期日：113 年 10 月 18 日	\$ 1,750,000	\$ 1,750,000	\$ -
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）	2,950,374	2,994,952	-
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）	5,694,934	-	-
小 計	54,039,656	48,918,245	45,340,856
應付金融債券評價調整	(1,291,357)	(271,289)	(1,211,974)
合 計	52,748,299	48,646,956	44,128,882
<u>其他未避險之應付金融債券</u>			
99-1 B 券次順位 10 年期，固定利率 2.5%，到期日：109 年 1 月 25 日	2,400,000	2,400,000	2,400,000
99-4 次順位 10 年期，固定利率 2.5%，到期日：109 年 3 月 2 日	2,000,000	2,000,000	2,000,000
99-6 A 券次順位 7 年期，固定利率 1.95%，到期日：106 年 8 月 20 日	-	-	4,500,000
99-6 B 券次順位 10 年期，固定利率 2.05%，到期日：109 年 8 月 20 日	1,900,000	1,900,000	1,900,000
100-1 次順位 7 年期，固定利率 1.65%，到期日：107 年 3 月 18 日	-	1,350,000	1,350,000
100-2 次順位 7 年期，固定利率 1.7%，到期日：107 年 8 月 5 日	950,000	950,000	950,000
100-3 次順位 7 年期，固定利率 1.65%，到期日：107 年 12 月 1 日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
101-2 次順位 10 年期，固定利率 1.68%，到期日：111 年 5 月 25 日	1,000,000	1,000,000	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
102-1 A 券次順位 7 年期，固定利率 1.52%，到期日：109 年 8 月 1 日	\$ 1,950,000	\$ 1,950,000	\$ 1,950,000
103-1 A 券次順位 7 年期，固定利率 1.7%，到期日：110 年 5 月 15 日	3,700,000	3,700,000	3,700,000
103-1 B 券次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：113 年 5 月 15 日	2,200,000	2,200,000	2,200,000
103-2 次順位 10 年期，固定利率 1.98%，到期日：113 年 9 月 25 日	1,000,000	2,500,000	3,700,000
106-3 主順位 1 年期，固定利率 0.56%，到期日：107 年 9 月 28 日	5,000,000	5,000,000	-
107-1 主順位 2 年期，固定利率 0.67%，到期日：109 年 3 月 1 日	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小 計	<u>24,600,000</u>	<u>26,450,000</u>	<u>27,150,000</u>
	<u>\$ 77,348,299</u>	<u>\$ 75,096,956</u>	<u>\$ 71,278,882</u>

三二、其他金融負債

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
結構型商品本金	<u>\$ 18,831,971</u>	<u>\$ 17,770,717</u>	<u>\$ 19,553,456</u>

三三、負債準備

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
員工福利負債準備（附註三四）	\$ 2,137,062	\$ 2,119,475	\$ 1,860,512
保證責任準備	332,400	302,121	338,365
融資承諾準備	121,818	-	-
其 他	<u>226,040</u>	<u>279,336</u>	<u>159,971</u>
	<u>\$ 2,817,320</u>	<u>\$ 2,700,932</u>	<u>\$ 2,358,848</u>

保證責任準備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二一及五四。

三四、員工福利計劃

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
員工福利負債準備			
確定福利計畫	\$ 1,362,522	\$ 1,352,888	\$ 1,141,983
員工優惠存款計畫	653,420	647,527	641,493
其他長期員工福利計畫	120,897	118,828	76,786
其他	223	232	250
	<u>\$ 2,137,062</u>	<u>\$ 2,119,475</u>	<u>\$ 1,860,512</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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於綜合損益表認列費用金額分別為 75,287 仟元及 72,622 仟元。

(二) 確定福利計畫

本行依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額 2% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。本行 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於綜合損益表認列費用金額分別為 17,219 仟元及 16,622 仟元。

(三) 員工優惠存款計畫

本行支付退休員工定額優惠存款之義務，係根據內部規範「台北富邦商業銀行股份有限公司存款規則」辦理。本行 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於綜合損益表認列費用金額分別為 18,682 仟元及 15,723 仟元。

(四) 海外子行之確定提撥計畫

富邦華一銀行為了保障和提高員工退休後的養老保險待遇，進一步完善多層次養老保險體系，依據《企業年金試行辦法》及《企

業年金基金管理試行辦法》等規範精神，結合自身情況，制定「富邦華一銀行企業年金實施辦法」，並建立企業年金計畫，以從中長期激勵員工，以更好地保障員工退休後的生活。海外子行 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於綜合損益表認列費用金額分別為 11,772 仟元及 7,305 仟元。

三五、其他負債

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
存入保證金	\$ 5,299,750	\$ 3,458,831	\$ 2,517,151
預收款項	2,450,938	1,772,450	1,527,324
暫收及待結轉款項	685,285	1,063,362	906,975
遞延收入	422,525	436,156	419,362
其他	983	13,616	8,271
	<u>\$ 8,859,481</u>	<u>\$ 6,744,415</u>	<u>\$ 5,379,083</u>

三六、權益

(一) 股本

普通股

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
額定股數(仟股)	<u>13,000,000</u>	<u>13,000,000</u>	<u>13,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 130,000,000</u>	<u>\$ 130,000,000</u>	<u>\$ 130,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>10,651,803</u>	<u>10,651,803</u>	<u>10,651,803</u>
已發行股本(每股面額 10 元)	<u>\$ 106,518,023</u>	<u>\$ 106,518,023</u>	<u>\$ 106,518,023</u>

(二) 資本公積

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
合併溢額	\$ 7,490,431	\$ 7,490,431	\$ 7,490,431
股票發行溢價	<u>7,310,496</u>	<u>7,310,496</u>	<u>7,310,496</u>
	<u>\$ 14,800,927</u>	<u>\$ 14,800,927</u>	<u>\$ 14,800,927</u>

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

(三) 法定盈餘公積

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

(四) 特別盈餘公積

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
原台北銀行依公司章程 提列	\$ 1,285,676	\$ 1,285,676	\$ 1,285,676
買賣損失準備轉列	123,497	123,497	123,497
因首次採用 IFRSs 提列	126,525	126,525	126,525
投資性不動產採用公允 價值模式提列數	1,064,442	1,064,442	1,116,376
金融科技發展員工轉職 或安置支出提列	71,882	71,882	-
	<u>\$ 2,672,022</u>	<u>\$ 2,672,022</u>	<u>\$ 2,652,074</u>

依金管會於101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令及「採用國際財務報導準則(IFRSs)後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用IFRSs時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用IFRS 1豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用IFRSs產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用IFRSs所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。

因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列，故僅就因轉換採用IFRSs產生之保留盈餘增加數126,525仟元予以提列特別盈餘公積。

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

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(五) 盈餘分配及股利政策

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

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

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

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

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。配合上述法規，本行於 105 年 3 月 18 日董事會（代行股東會職權）修正公司章程。員工酬勞估列基礎及實際配發情形，請參閱附註四二。

分配未分配盈餘時，股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本行董事會分別於 107 年 4 月 25 日及 106 年 4 月 26 日代行股東會職權通過 106 及 105 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 4,985,251	\$ 4,312,952		
特別盈餘公積	309,714	19,948		
現金股利	11,309,962	10,043,605	\$ 1.06	\$ 0.94

(六) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	(\$ 2,063,045)	(\$ 988,977)
當期產生		
國外營運機構之換算 差額	<u>211,841</u>	(<u>1,578,067</u>)
本期其他綜合損益	<u>211,841</u>	(<u>1,578,067</u>)
期末餘額	<u>(\$ 1,851,204)</u>	<u>(\$ 2,567,044)</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	金 額
106年1月1日餘額	\$ 1,665,529
當期產生	
未實現損益	268,224
採用權益法之關聯企業之份額	(5,296)
重分類調整	
處分備供出售金融資產	(<u>8,220</u>)
本期其他綜合損益	<u>254,708</u>
106年3月31日餘額	<u>\$ 1,920,237</u>
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ 1,357,305
追溯適用 IFRS 9 之影響數	(<u>1,357,305</u>)
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	<u>\$ -</u>

3. 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

	107年1月1日 至3月31日
期初餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>84,729</u>
期初餘額 (IFRS 9)	84,729
稅率變動	(1,131)
當期產生	
未實現損益	
債務工具	72,936
權益工具	(97,310)
重分類調整	
處分債務工具	(<u>23,207</u>)
本期其他綜合損益	(<u>48,712</u>)
期末餘額	<u>\$ 36,017</u>

4. 不動產重估增值

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>\$374,651</u>	<u>\$223,620</u>
稅率變動	(<u>834</u>)	<u>-</u>
本期其他綜合損益	(<u>834</u>)	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$373,817</u>	<u>\$223,620</u>

(七) 非控制權益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
期初餘額 (IAS 39)	<u>\$ 18,467,092</u>	<u>\$ 18,773,225</u>
追溯適用 IFRS 9 之影響數	(<u>63,059</u>)	<u>-</u>
期初餘額 (IFRS 9)	18,404,033	18,773,225
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	23,137	71,646
本期其他綜合損益		
國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	298,291	(925,675)

(接次頁)

(承前頁)

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
備供出售金融資產 未實現損益	\$ -	(\$ 41,371)
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	91,986	-
期末餘額	<u>\$ 18,817,447</u>	<u>\$ 17,877,825</u>

三七、利息淨收益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息	\$ 8,092,095	\$ 7,145,036
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資利息收入	2,464,666	-
存放及拆放同業利息	1,539,956	1,124,804
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資利息	1,004,159	-
持有至到期日金融資產利息	-	1,018,563
備供出售金融資產利息	-	726,782
其他	290,947	660,541
	<u>13,391,823</u>	<u>10,675,726</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息	4,750,920	3,681,864
央行及同業融資利息	589,226	235,653
附買回票債券利息	523,228	314,796
央行及同業存款利息	326,102	408,965
其他	428,202	390,630
	<u>6,617,678</u>	<u>5,031,908</u>
利息淨收益	<u>\$ 6,774,145</u>	<u>\$ 5,643,818</u>

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

本行及子公司於106年1月1日至3月31日已減損金融資產之應計利息金額為33,644仟元。

三八、手續費淨收益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
手續費收入		
保險佣金收入	\$ 1,280,185	\$ 1,679,738
信託及附屬業務	1,182,222	842,641
信用卡業務	544,260	549,450
放款業務	259,668	390,830
其他	<u>352,666</u>	<u>397,027</u>
	<u>3,619,001</u>	<u>3,859,686</u>
手續費費用		
信用卡業務	216,391	206,726
跨行服務費	82,230	74,188
場地使用費	60,299	69,905
其他	<u>147,968</u>	<u>134,987</u>
	<u>506,888</u>	<u>485,806</u>
手續費淨收益	<u>\$ 3,112,113</u>	<u>\$ 3,373,880</u>

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

三九、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
利息收入	<u>\$ 209,999</u>	<u>\$ 160,462</u>
處分(損)益		
外匯換匯合約	712,529	17,407
遠期外匯合約	459,904	318,489
選擇權合約	93,356	26,739
其他	<u>59,935</u>	<u>(44,117)</u>
	<u>1,325,724</u>	<u>318,518</u>
評價(損)益		
外匯換匯合約	191,529	556,580
遠期外匯合約	88,653	(95,601)
利率交換合約	80,696	(106,431)
可轉換公司債	56,907	395,585
選擇權合約	(91,136)	38,522
其他	<u>(38,591)</u>	<u>60,922</u>
	<u>288,058</u>	<u>849,577</u>
	<u>\$ 1,823,781</u>	<u>\$ 1,328,557</u>

四十、備供出售金融資產之已實現損益

	106年1月1日 至3月31日
受益憑證	\$ 5,707
金融債券	4,540
商業本票	1,161
政府公債	(989)
其他	384
	<u>\$ 10,803</u>

四一、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

	107年1月1日 至3月31日
政府公債	\$ 20,884
金融債券	1,763
其他	560
	<u>\$ 23,207</u>

四二、員工福利費用

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
薪資及獎金	\$ 2,624,775	\$ 2,476,185
勞健團保費用	256,370	238,645
退職後福利費用	127,625	115,629
其他員工福利費用	128,829	119,352
	<u>\$ 3,137,599</u>	<u>\$ 2,949,811</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。107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞分別為 59,103 仟元及 50,006 仟元，係按前述提列基礎之 1%估列。

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

本行分別於 107 年 3 月 21 日及 106 年 3 月 22 日董事會決議配發之 106 及 105 年度員工酬勞與 106 及 105 年度合併財務報表認列之員工酬勞並無差異。

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

四三、折舊及攤銷費用

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
折舊費用	\$ 256,498	\$ 233,147
攤銷費用	<u>210,497</u>	<u>199,556</u>
	<u>\$ 466,995</u>	<u>\$ 432,703</u>

四四、其他業務及管理費用

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
稅捐及規費	\$ 397,491	\$ 408,203
土地及房屋租金	360,429	348,559
設備修護費	181,891	169,519
行銷推廣費	166,180	166,235
其他	<u>707,236</u>	<u>680,586</u>
	<u>\$ 1,813,227</u>	<u>\$ 1,773,102</u>

四五、所得稅

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

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 857,073	\$ 559,702
以前年度之調整	(<u>18,541</u>)	(<u>25,521</u>)
	<u>838,532</u>	<u>534,181</u>
遞延所得稅		
本期產生者	(8,686)	140,434
稅率變動	<u>56,357</u>	<u>-</u>
	<u>47,671</u>	<u>140,434</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 886,203</u>	<u>\$ 674,615</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅損失已

於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	\$ 32,835	\$ -
當期產生		
— 備供出售金融資產未實現損益	-	24,596
— 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	(59,888)	-
	<u>(\$ 27,053)</u>	<u>\$ 24,596</u>

(三) 本行截至 102 年度止之所得稅結算申報，業經財政部台北國稅局核定。因本行對 99 及 102 年度核定通知書中有關運動彩券業務補繳保證盈餘數之核定內容尚有不服，已依法申請行政救濟。

(四) 富邦華一銀行截至 105 年度止之所得稅結算申報，業經上海市國稅局和地方稅務局核定。

四六、每股盈餘

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘		
來自繼續營業單位	<u>\$ 0.47</u>	<u>\$ 0.41</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

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之淨利		
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 4,993,962</u>	<u>\$ 4,332,905</u>

股 數

單位：仟股

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>10,651,803</u>	<u>10,651,803</u>

四七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
富邦金融控股股份有限公司（富邦金控）	本行之母公司
富邦建築經理股份有限公司（富邦建經）	本行採權益法認列之被投資公司
富邦產物保險股份有限公司（富邦產險）	本行母公司之子公司
富邦人壽保險股份有限公司（富邦人壽）	本行母公司之子公司
富邦綜合證券股份有限公司（富邦證券）	本行母公司之子公司
富邦銀行（香港）有限公司（香港富邦銀行）	本行母公司之子公司
富邦資產管理股份有限公司（富邦資產管理）	本行母公司之子公司
富邦證券投資信託股份有限公司（富邦投信）	本行母公司之子公司採權益法認列之被投資公司
台北市政府及其轄下各機關	本行母公司之大股東
忠興開發股份有限公司（忠興開發）	本行母公司之大股東
富邦建設股份有限公司（富邦建設）	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司（台灣高鐵）	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司（台灣大哥大）	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司（臺北文創開發）	實質關係人
全科科技股份有限公司（全科科技）	實質關係人（於民國 106 年第 2 季起已非本行及子公司之關係人）
廈門銀行股份有限公司（廈門銀行）	實質關係人
富邦歌華（北京）商貿有限責任公司（富邦歌華商貿）	實質關係人
深圳騰富博投資有限公司（騰富博投資）	實質關係人
哈爾濱銀行股份有限公司（哈爾濱銀行）	實質關係人
建億通（北京）數據處理信息有限公司（建億通數據處理信息）	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

107年1月1日至3月31日

1. 放款	估該項目 餘額百分比		備抵損失餘額	利率(%)	利息收入	迴轉利益 (呆帳費用)
	期末餘額	最高餘額				
	\$ 4,022,936	\$ 5,502,009	\$ 45,000	0-14.98	\$ 13,897	(\$ 1,673)

107年3月31日

類別	戶數或 關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	86戶	\$ 45,148	\$ 39,138	✓	\$ -	純信用	無
自用住宅抵押放款	377戶	3,497,002	3,312,668	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都市發展局	647,319	625,956	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府捷運工程局	1,218,400	-	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市動產質借處	458	368	✓	-	公庫主管機關保證	無
	建億通數據處理信息	93,044	44,196	✓	-	保證信用狀	無
	其他放款戶	638	610	✓	-	信用保證基金	無
合計		\$ 5,502,009	\$ 4,022,936				

106年1月1日至12月31日

1. 放款	估該項目 餘額百分比		備抵損失餘額	利率(%)	利息收入	迴轉利益 (呆帳費用)
	年底餘額	最高餘額				
	\$ 3,932,336	\$ 16,372,399	\$ 43,326	0-14.98	\$ 83,738	\$ 28,405

106年12月31日

類別	戶數或 關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	77戶	\$ 48,719	\$ 35,409	✓	\$ -	部分放款提供存款作為擔保	無
自用住宅抵押放款	373戶	4,014,584	3,249,407	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都市發展局	771,519	646,424	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府捷運工程局	8,000,000	-	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府體育局	1,000,000	-	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市動產質借處	813	458	✓	-	公庫主管機關保證	無
	富邦建設	2,290,800	-	✓	-	房地建地及國內上市公司股票	無
	全科科技	39,134	-	✓	-	純信用	無
	富邦歌華商貿	137,385	-	✓	-	保證信用狀	無
	騰富博投資	68,693	-	✓	-	存款質押及保證信用狀	無
	其他放款戶	752	638	✓	-	信用保證基金	無
合計		\$ 16,372,399	\$ 3,932,336				

106年1月1日至3月31日

1. 放款	估該項目		備抵損失餘額	利率(%)	利息收入	迴轉利益 (呆帳費用)
	期末餘額	最高餘額				
	\$ 5,806,171	\$ 15,099,179	\$ 70,937	0-14.98	\$ 23,883	\$ 794

106年3月31日

類別	戶數或 關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	55戶	\$ 25,961	\$ 21,357	✓	\$ -	部分放款提供存款作為擔保	無
自用住宅抵押放款	319戶	2,876,980	2,696,759	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都市發展局	771,519	735,759	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府捷運工程局	8,000,000	-	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府體育局	1,000,000	-	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市動產質借處	813	724	✓	-	公庫主管機關保證	無
	富邦建設	2,290,800	2,290,800	✓	-	房地建地及國內上市公司股票	無
	富邦歌華商貿	132,354	60,048	✓	-	保證信用狀	無
	其他放款戶	752	724	✓	-	信用保證基金	無
合計		\$ 15,099,179	\$ 5,806,171				

	107年1月1日至3月31日				106年1月1日至3月31日			
	期末餘額	估該項目 餘額百分比(%)	利率/ 手續費率 (%)	利息收入 (費用)	期末餘額	百分比 (%)	利率/ 手續費率 (%)	利息收入 (費用)
2. 貼現	\$ 1,564,360	64.39	5.40-6.00	\$ 24,028	\$ 1,022,578	5.18	3.66-4.00	\$ 12,498
3. 存款	\$ 69,439,526	3.47	0-8.00	(\$ 75,856)	\$ 57,611,144	3.10	0-6.12	(\$ 62,311)
4. 拆放同業	\$ -	-	1.87	\$ 470	\$ -	-	-	\$ -
5. 存放同業	\$ 86,951	0.43	0-5.40	\$ 1,272	\$ 143,850	0.63	0-5.40	\$ 1,164
6. 同業存放	\$ -	-	-	\$ -	\$ 39,690	0.32	0.05-0.35	(\$ 71)

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

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. 保證款項

107年3月31日

關係人名稱	本 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額 (註)	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
台北市政府	\$ 1,194	\$ 1,165	\$ -	1%	公庫主管機關 保證

106年12月31日

關係人名稱	本 最 高 餘 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額 (註)	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
台北市政府	\$ 1,291	\$ 1,194	\$ -	1%	公庫主管機關 保證
臺北文創開發	16,250	-	-	0.85%	不含土地之建 物

106年3月31日

關係人名稱	本 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額 (註)	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
台北市政府	\$ 1,291	\$ 1,214	\$ -	1%	公庫主管機關 保證
臺北文創開發	16,250	16,250	-	0.85%	不含土地之建 物

註：保證責任準備係依全體債權提列。

8. 票債券交易

關係人名稱	標 的	交 易 種 類	107年1月1日	106年1月1日
			至3月31日	至3月31日
富邦人壽	債 券	買 斷	\$ 3,869,492	\$12,643,556
廈門銀行	債 券	買 斷	-	132,351

關 係 人 名 稱	標 的	交 易 種 類	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
富邦證券	債 券	附 賣 回 條 件	\$ 300,041	\$ -	\$ -
台灣高鐵	債 券	附 買 回 條 件	-	-	1,400,000
董事、監察人、經理人及 董事長及總經理及其配 偶與二親等以內親屬及 其他實質關係人	債 券	附 買 回 條 件	4,562,226	4,815,085	2,397,589

9. 基金及股票交易

名 稱	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	仟 單 位	金 額	仟 單 位	金 額	仟 單 位	金 額
富邦一號不動產證券化 基金	57,680	\$ 783,294	57,680	\$ 742,918	57,680	\$ 847,896
富邦二號不動產證券化 基金	1,848	23,359	1,848	21,012	1,848	23,969

10. 衍生金融工具交易

107年3月31日

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					項	目餘額
富邦人壽	利率交換 合約	97.06.02- 107.06.24	\$ 1,750,000	\$ 13,740	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	\$ 19,622
香港富邦銀行	利率交換 合約	99.11.26- 109.03.19	1,412,475	(24,396)	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	41,858
哈爾濱銀行	外匯換匯 合約	106.12.07- 107.12.24	3,644,168	156,560	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	199,605
富邦人壽	外匯換匯 合約	107.03.01- 107.09.05	2,606,310	(14,979)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	14,979
富邦投信	外匯換匯 合約	107.03.29- 107.04.30	263,265	(170)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	170

106年12月31日

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年 度 評價損益	資產負債表餘額	
					項	目餘額
富邦人壽	利率交換 合約	97.06.02- 107.06.24	\$ 1,750,000	\$ 68,850	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	\$ 33,362
香港富邦銀行	利率交換 合約	99.11.26- 109.03.19	1,448,084	(49,543)	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	66,254
富邦人壽	外匯換匯 合約	106.11.30- 107.03.05	2,687,850	(11,073)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	11,073
哈爾濱銀行	外匯換匯 合約	106.12.07- 107.12.24	3,587,221	41,269	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	41,920
富邦投信	外匯換匯 合約	106.12.12- 107.01.16	305,490	(1,239)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	1,239

106年3月31日

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					項	目餘額
香港富邦銀行	利率交換 合約	99.11.26- 109.03.19	\$ 1,471,417	(\$ 20,751)	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	\$ 95,046
富邦投信	外匯換匯 合約	106.03.30- 106.05.31	453,000	654	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	654
富邦人壽	利率交換 合約	96.09.27- 107.06.24	2,750,000	16,375	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	447,841

11. 租 賃

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

(1) 存入保證金

關 係 人 名 稱	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
富邦證券	\$ 5,798	\$ 5,798	\$ 5,523
富邦人壽	1,481	1,481	1,481
富邦資產管理	1,341	1,341	1,139
台灣大哥大	897	897	897
富邦產險	525	525	525
其 他	609	622	249
合 計	<u>\$ 10,651</u>	<u>\$ 10,664</u>	<u>\$ 9,814</u>

(2) 租金收入

關 係 人 名 稱	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
富邦證券	\$ 8,876	\$ 8,459
富邦人壽	2,308	2,264
富邦資產管理	2,027	1,803
台灣大哥大	1,251	1,367
富邦產險	865	817
其 他	694	32
合 計	<u>\$ 16,021</u>	<u>\$ 14,742</u>

(3) 存出保證金

關 係 人 名 稱	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
忠興開發	\$ 31,382	\$ 31,382	\$ 29,377
富邦產險	17,710	17,595	19,021
富邦一號不動產證券化 基金	16,925	16,901	16,643
富邦人壽	8,059	8,059	4,452
台北市政府	4,244	4,244	4,243
富邦二號不動產證券化 基金	3,145	3,145	6,429
其 他	5,627	5,627	6,168
合 計	<u>\$ 87,092</u>	<u>\$ 86,953</u>	<u>\$ 86,333</u>

(4) 租金支出

關係人名稱	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
忠興開發	\$ 52,848	\$ 53,170
富邦產險	26,396	28,139
富邦二號不動產證券化 基金	25,363	25,096
富邦人壽	10,151	6,544
台北市政府	5,862	5,650
富邦一號不動產證券化 基金	2,831	3,685
其他	<u>10,464</u>	<u>10,904</u>
合計	<u>\$ 133,915</u>	<u>\$ 133,188</u>

12. 保險費

關係人名稱	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
富邦產險	\$ 48,374	\$ 24,157
富邦人壽	17,339	17,205
其他	<u>113</u>	<u>58</u>
合計	<u>\$ 65,826</u>	<u>\$ 41,420</u>

13. 共同行銷

本行與富邦證券簽訂劃撥交割合約、營業場所分攤費用合約及合作費用合約，依約以富邦證券客戶於本行之存款均額為基準計算應分攤之費用。本行於107年及106年1月1日至3月31日支付富邦證券之場地使用費分別為60,299仟元及69,905仟元。

14. 主要管理階層之獎酬資訊

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 137,140	\$ 150,486
退職後福利	1,256	1,196
其他	<u>290</u>	<u>308</u>
	<u>\$ 138,686</u>	<u>\$ 151,990</u>

15. 連結稅制

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

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應收連結稅制款(帳列 本期所得稅資產)	\$ 205,467	\$ 180,345	\$ 574,231
應付連結稅制款(帳列 本期所得稅負債)	1,308,651	762,392	2,016,272

16. 其他

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應收款項—富邦人壽	\$ 370,629	\$ 215,395	\$ 331,841
應收款項—其他	63,474	57,471	65,800
應付款項—其他	79,548	89,519	86,930
結構型商品本金—富 邦人壽	1,750,000	1,750,000	2,750,000
結構型商品本金—其 他	24,074	22,057	17,261
其他金融資產—其他	-	-	20,920

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
手續費收入—富邦人壽	\$ 1,438,231	\$ 1,849,488
手續費收入—其他	138,376	132,630
什項收入—其他	7,065	8,039
手續費費用—其他	37,382	38,564
營業費用—其他	72,657	61,763

四八、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

107年1月1日至3月31日

	期	初	現金流量	非 現 金 之 變 動			期	末
				匯 率 變 動	公 允 價 值 變 動	其 他 變 動		
央行及同業融資	\$ 5,386,206	(\$ 1,955,560)	\$ 79,774	\$ -	\$ -	\$ 3,510,420		
應付金融債券	75,096,956	3,656,929	(643,676)	(1,020,068)	258,158	77,348,299		
	<u>\$ 80,483,162</u>	<u>\$ 1,701,369</u>	<u>(\$ 563,902)</u>	<u>(\$ 1,020,068)</u>	<u>\$ 258,158</u>	<u>\$ 80,858,719</u>		

四九、質抵押之資產

本行及子公司已提供作為存出保證之資產如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
定期存單（帳列存放央行及拆借銀行同業）	\$ -	\$ 4,400,000	\$ 17,000,000
政府公債（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）	49,948	49,888	49,512
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）	29,000,000	-	-
政府公債（帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資）	1,980,461	-	-
政府公債（帳列備供出售金融資產）	-	-	151,048
央行可轉讓定期存單（帳列持有至到期日金融資產）	-	24,600,000	12,000,000
政府公債（帳列持有至到期日金融資產）	-	1,982,095	2,454,986
存放銀行同業（帳列其他金融資產）	<u>2,830,434</u>	<u>1,649,234</u>	<u>1,605,700</u>
	<u>\$ 33,860,843</u>	<u>\$ 32,681,217</u>	<u>\$ 33,261,246</u>

本行及子公司於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日有(1)共計 10,000,000 仟元之央行定存單及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，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；(2)共計 10,000,000 仟元之央行定存單及央行可轉讓定期存單係提供予中央銀行作為外幣拆款交易之擔保；(3)共計 9,000,000 仟元之央行定存單及央行可轉讓定期存單提供予兆豐銀行作為美金清算交易之擔保。其他質押之資產則主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金、繳存海外政府機構之擔保品及衍生性商品交易擔保品等。

五十、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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本行及子公司尚有下列承諾事項：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 120,053,997	\$ 98,521,376	\$ 67,964,353
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	19,438,666	16,321,038	21,651,945
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	260,578,329	256,146,355	248,996,264
受託代收款項	43,905,023	39,701,051	32,036,117
受託代放款項	12,497,646	20,613,388	24,415,211
委託存款	6,237,472	8,164,848	16,284,222
委託貸款	6,237,472	8,164,848	16,284,222
委託理財	20,578,200	18,702,541	27,063,569
受託代售旅行支票	404,522	407,670	420,885
保管有價證券	297,020,912	290,970,013	257,135,104
信託資產	392,449,056	378,193,650	339,967,098
受託經理政府登錄債券	107,037,300	125,799,500	143,652,900

(二) 本行及子公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

107年3月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出	\$ 556,080	\$ 1,314,293	\$ 10,034	\$ 1,880,407
資本支出承諾	1,465,715	8,899	-	1,474,614

106年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出	\$ 526,055	\$ 1,351,952	\$ 14,549	\$ 1,892,556
資本支出承諾	1,722,725	10,570	-	1,733,295

106年3月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出	\$ 468,401	\$ 1,008,195	\$ 44,459	\$ 1,521,055
資本支出承諾	1,888,375	5,132	-	1,893,507

截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本行及子公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 263,440 仟元、262,883 仟元及 277,852 仟元。

(三) 本行於 95 年 3 月 24 日將富邦內湖大樓以售後租回方式出售予台灣土地銀行股份有限公司（即富邦二號不動產投資信託基金之受託機構），處分利得計 295,819 仟元，按原售後租回年期分 3 年認列，因本行於 98 年 4 月租約到期後預計將再續租 10 年，因是自 98 年 1 月 1 日起，將帳列未實現售後租回利益重新依新租期評估，分 124 個月予以認列。

五一、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本行於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之信託資產（負債）分別為 392,449,056 仟元、378,193,650 仟元及 339,967,098 仟元。

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

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

107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日相關之共同行銷收入、費用請參閱附註四七。

五三、公允價值及等級資訊

(一) 公允價值資訊

1. 概 述

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

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

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

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

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

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

(2) 第二等級

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

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

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

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

(3) 第三等級

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

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

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

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

資 產 及 負 債 項 目	107年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價				
值衡量				
股票投資	\$ 372,677	\$ 372,677	\$ -	\$ -
債券投資	51,664,728	27,791,129	20,687,861	3,185,738
其 他	8,798,416	806,653	7,991,763	-

(接次頁)

(承前頁)

資 產 及 負 債 項 目	107年3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	\$ 3,813,582	\$ 2,341,044	\$ -	\$ 1,472,538
債券投資	65,888,912	18,127,632	45,488,395	2,272,885
其 他	93,942,313	253,298	92,819,293	869,722
投資性不動產	2,936,800	-	-	2,936,800
<u>衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,522,174	232,503	29,513,681	1,775,990
避險之金融資產	2,003,556	-	2,003,556	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,463,739	-	31,694,795	1,768,944
避險之金融負債	1,894,562	-	1,894,562	-

資 產 及 負 債 項 目	106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				
持有供交易之金融資產				
債券投資	\$ 49,151,433	\$ 27,879,680	\$ 21,015,207	\$ 256,546
其 他	7,497,832	300,362	7,197,470	-
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	7,018,064	5,878,304	-	1,139,760
備供出售金融資產				
股票投資	2,500,367	2,500,367	-	-
債券投資	130,357,510	80,783,421	46,314,436	3,259,653
其 他	73,234,825	727,798	71,050,289	1,456,738
投資性不動產	2,890,900	-	-	2,890,900
<u>衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,690,578	186,554	23,075,594	2,428,430
避險之金融資產	1,048,870	-	1,048,870	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,070,893	-	25,647,334	2,423,559
避險之金融負債	1,369,923	-	1,369,923	-

資 產 及 負 債 項 目	106年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資	\$ 31,306,996	\$ 13,477,547	\$ 17,829,449	\$ -
其 他	10,200,482	342,804	9,857,678	-
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	12,446,531	10,507,002	281,953	1,657,576
備供出售金融資產				
股票投資	5,440,687	5,440,687	-	-
債券投資	97,518,187	53,788,122	41,068,931	2,661,134
其 他	80,899,586	872,376	79,247,582	779,628
投資性不動產	2,641,500	-	-	2,641,500
<u>衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	42,913,487	172,623	36,508,740	6,232,124
避險之金融資產	772,197	-	772,197	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	46,116,294	-	39,797,963	6,318,331
避險之金融負債	2,356,509	-	2,356,509	-

2. 以公允價值衡量之評價技術

(1) 金融工具

本行及子公司以公允價值衡量之金融工具係依公允價值進行評價。

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

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

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作為評價基礎，計算部位之價值。評價部

門瞭解評估模型評價所包含之範圍、模型所產生之不確定性與影響程度。以模型評價時，除依模型評價管理及驗證作業規範辦理外，並考慮下列事項：

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

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

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

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

(2) 非金融工具

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

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

3. 公允價值調整

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

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

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

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

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

本行採用 OTC 衍生工具之公允價值計算違約曝險金額 (EAD)。

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本行及子公司為提升評價資訊品質，定期檢討及強化報價之流動性標準。107年及106年1月1日至3月31日無第一等級與第二等級間重大移轉情形。

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金融資產變動明細表

107年1月1日至3月31日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,824,736	(\$ 487,927)	\$ -	\$ 2,662,063	\$ 322,623	\$ 1,256,669	\$ 103,098	\$ 4,961,728
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,126,294	(45,509)	68,173	96,965	301,811	820,447	1,112,142	4,615,145
投資性不動產	2,890,900	-	-	-	45,900	-	-	2,936,800

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

106年1月1日至3月31日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$11,894,560	(\$ 5,455,026)	\$ -	\$ 150,300	\$ -	\$ 357,710	\$ -	\$ 6,232,124
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	1,638,164	46,550	-	-	276,210	-	303,348	1,657,576
備供出售金融資產	3,180,787	(158,384)	34,977	118,081	787,702	404,145	118,256	3,440,762
投資性不動產	2,641,500	-	-	-	-	-	-	2,641,500

註：本期轉入第三等級主要係部分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及備供出售金融資產，因市場評價資訊強度變化，故轉入第三等級；本期自第三等級轉出主要係部分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及備供出售金融資產，因市場評價資訊強度變化，故自第三等級轉出。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至107年及106年3月31日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為472,284仟元及4,221,804仟元；上述評價損益列入其他綜合損益金額歸屬於截至107年及106年3月31日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為68,114仟元及34,689仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉	
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	\$ 2,423,559	(\$ 474,733)	\$ 991	\$ -	\$ 180,873	\$ -	\$ 1,768,944

106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉	
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	\$11,980,240	(\$ 5,484,613)	\$ 6,245	\$ -	\$ 183,541	\$ -	\$ 6,318,331

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 107 年及 106 年 3 月 31 日止帳上仍持有之負債之利益金額分別為 494,119 仟元及 4,142,277 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

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

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

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下，其中屬第三方資料源及委由專業機構依市場證據而進行評定價值之部位（包括 Back to Back 對拋交易及採 Bloomberg BVAL 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	107年3月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 <u>非衍生性項目</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	信用連結債券 (CLN)	\$ 1,359,691	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	10% -90 %	違約回收率愈高，公允價值愈低。
<u>衍生性金融資產</u> 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)	6,869	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10% -90 %	比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型。應定期檢視該輸入值以確認公允價值合理性。
<u>衍生性金融負債</u> 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)	(858)	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10% -90 %	比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型。應定期檢視該輸入值以確認公允價值合理性。

名稱	產品	106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 <u>非衍生性項目</u> 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	信用連結債券 (CLN)	\$ 1,102,092	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	10% -90 %	違約回收率愈高，公允價值愈低。
備供出售金融資產	信託計畫	137,385	現金流量折現法	實際利率	5.9 %	實際利率愈小，公允價值愈高。
<u>衍生性金融資產</u> 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)	21,020	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10% -90 %	比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型。應定期檢視該輸入值以確認公允價值合理性。
<u>衍生性金融負債</u> 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)	(16,774)	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10% -90 %	比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型。應定期檢視該輸入值以確認公允價值合理性。

名稱	產品	106年3月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 <u>非衍生性項目</u> 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	信用連結債券 (CLN)	\$ 1,102,840	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	10% -90 %	違約回收率愈高，公允價值愈低。
<u>衍生性金融資產</u> 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)	53,828	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10% -90 %	比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型。應定期檢視該輸入值以確認公允價值合理性。
<u>衍生性金融負債</u> 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)	(30,623)	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10% -90 %	比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型。應定期檢視該輸入值以確認公允價值合理性。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

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

8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本行及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數上下變動 10%，則對本期及去年同期損益之影響如下：

項 目	公允價值變動反應於 本 期 損 益		公允價值變動反應於 其 他 綜 合 損 益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>107年3月31日</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 103	(\$ 61)	\$ -	\$ -
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	66	(64)	-	-
<u>106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				
持有供交易之金融資產	79	(35)	-	-

(接次頁)

(承前頁)

項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
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	\$ 27	(\$ 31)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	156	(156)
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	57	(55)	-	-
<u>106年3月31日</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	65	(22)	-	-
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	6	(8)	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	31	(26)	-	-

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

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

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>107年3月31日</u>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 595,237,295	\$ 594,204,995
金融負債		
應付金融債券	77,348,299	77,852,180
<u>106年12月31日</u>		
金融資產		
持有至到期日金融資產	464,839,186	465,460,430
其他金融資產—無活絡市場之債務工具投資	53,939,260	55,411,324

(接次頁)

(承前頁)

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	\$ 75,096,956	\$ 75,704,254
<u>106年3月31日</u>		
<u>金融資產</u>		
持有至到期日金融資產	365,213,645	365,182,123
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	38,578,941	38,088,472
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	71,278,882	71,997,324

2. 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	107年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 594,204,995	\$ 145,638,050	\$ 406,446,657	\$ 42,120,288
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	77,852,180	49,094,493	28,757,687	-

資 產 及 負 債 項 目	106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>				
持有至到期日金融資產	\$ 465,460,430	\$ 74,104,887	\$ 379,486,990	\$ 11,868,553
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	55,411,324	-	23,307,368	32,103,956
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	75,704,254	51,278,692	24,425,562	-

資 產 及 負 債 項 目	106年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 365,182,123	\$ 32,328,736	\$ 315,559,904	\$ 17,293,483
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	38,088,472	-	16,174,210	21,914,262
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	71,997,324	49,190,776	22,806,548	-

3. 評價技術

本行及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應

付款項及匯款等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

- (2) 貼現及放款、存款及結構型商品本金因皆為附息之金融資產／負債，其帳面金額與目前之公允價值相近；催收款之帳面金額係減除備抵損失後之預計回收金額，故均以帳面金額為公允價值。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資（107年適用）、持有至到期日金融資產（106年適用）、無活絡市場之債務工具投資（106年適用）及應付金融債券如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本行及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，且該資訊為本行及子公司可取得者。
- (4) 以成本衡量之金融資產（106年適用）因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

五四、財務風險管理

(一) 概 述

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

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

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

(二) 風險管理組織架構

台北富邦銀行

本行為確保風險管理機制有效運作，採行三道防線風險管理制度。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，負責確認符合風險管理規章，落實風險控管程序。第二道防線由獨立之風險管理單位，負責相關風險管理制度之規劃、風險監控及報告。第三道防線由獨立之稽核單位，負責查核各項規章與機制之遵循與執行情形。

董事會治理監督本行建置風險管理制度與控管機制，核准風險管理相關政策，並檢視重要風險管理報告。本行於董事長轄下設置「資產負債管理委員會」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。該委員會由董事長兼主任委員，委員包括總經理及相關部門高階主管等，每月定期召開會議，並視必要時隨時召開。

為強化風險管理功能，本行於董事長轄下設置「信用風險管理委員會」、「市場風險管理委員會」、「作業風險管理委員會」及「財管風險管理委員會」，委員包括總經理及相關部門高階主管，總經理擔任主任委員，每月舉行會議，並視業務需要隨時召開，定期審核、檢視本行信用、市場、作業及財管風險管理機制，檢視信用風險及國家風險曝險情形、部位變化、資產品質，監督市場風險曝險、限額規範符合情形，檢視作業風險損失事件及改善措施，以及財管商品風險控管情形等。

本行設置獨立於業務單位外之風險管理部門，負責監控與管理所職掌之相關風險，並定期向董事（常董）會提出風險管理報告。

富邦華一銀行

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

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

台北富邦銀行

本行信用風險管理策略考量總體經濟與各產業發展狀況及國內外金融市場等因素，並依據營運計劃訂定信用風險集中度

管理、風險限額、信用風險管理政策及風險衡量、評估、監控與報告程序。本行信用風險管理目標在追求風險與報酬的最適化，發展及運用信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險及貸後管理與不良資產催收管理，有效管理預期損失，以維護資產品質。

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險策略係考量國內外經濟發展情況與區域行業特徵，通過制定信貸管理辦法、審批制度和貸後管理辦法等政策，依靠富邦華一銀行的全面風險管理體系實現信用風險的有效控管。富邦華一銀行信用風險管理目標係透過運用信用風險管理工具，有效管理預期損失，保障富邦華一銀行授信資產，實現富邦華一銀行風險與收益的最佳匹配。富邦華一銀行信用風險管理流程包括信用風險的識別、計量、監測和控制。

3. 信用風險管理組織與架構

台北富邦銀行

- (1) 為強化本行信用風險管理，本行在董事會監督下，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「信用風險管理委員會」，負責審核本行信用風險相關政策與限額，及監督本行授信業務、有價證券投資及交易業務、衍生性商品業務所涉及之信用風險之控管、信用風險承擔能力及管理因應策略。
- (2) 為加強信用風險管理的獨立性，本行設置風險管理部，負責監督銀行信用風險曝險衡量、監控與報告，協調規劃建置信用風險管理機制，執行獨立之模型驗證。
- (3) 在法人金融總處及個人金融總處分別設有法金信用風險管理單位、個金信用風險管理單位，負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。

- (4) 本行設有法金授信審查委員會及個金授信審查委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。
- (5) 隸屬於董事會的稽核單位負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

富邦華一銀行目前的信用風險管理體系依託富邦華一銀行的全面風險管理體系建立，而風險管理部轄下的對公授信管理部、零售授信管理部、風險控制部以及債權管理部負責信用風險的識別、計量、監測、控制及報告。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

- (1) 富邦華一銀行信用風險的控管程序包括信貸政策制定、授信審批、組合管理、早期預警和貸款催收。信用風險的日

常監測包括信用風險集中度監測（涵蓋各主要監管指標）、早期預警監測、不良貸款／不良貸款率監測、全行客戶評級以及貸款評級的定期調整等內容。上述監測內容以週報／月報形式呈交首席風險官，並形成書面的風險管控報告，每季呈報董事會及其下設委員會。

(2) 富邦華一銀行根據實際信貸資產組合分類的特徵，分別針對行業信貸組合、信貸產品組合、區域分佈信貸組合及借款人類型維度等定期開展壓力測試，按不同的風險驅動因素變化，將壓力測試的結果定期上報董事會以及高級管理層，同時為銀行風險管理及決策提供參考。

(3) 富邦華一銀行的信貸管理系統分別設有信貸審批、貸款台帳務管理、擔保品資訊維護、授信客戶評級管理、貸款五級分類管理等功能，能夠有效支援富邦華一銀行信用風險管理。

5. 信用風險避險或風險抵減之控管機制

台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

富邦華一銀行依據「法人金融授信風險管理政策」之授信客戶風險評級及貸款分類、擔保及副擔保取得準則、投資組合管理分別訂定了授信承做限額及分層審批授權限額。同時依照授信客戶風險評等，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及業務端和審查端的審批官雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以

強化擔保抵減功能，並依據貸後管理及預警之機制，進行持續性的監控與管理。

6. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷－107年

(1) 授信資產

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

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

(2) 債務工具投資

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

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

e.同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

若本行及子公司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－107年

(1) 授信資產

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

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

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

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

(2) 債務工具投資

如符合下列一項或多項條件，則本行及子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- a. 金融資產有未依發行條件按期償還本息之情形；
- b. 發行人發生財務困難；
- c. 發行人已聲請破產或很可能聲請破產；

- d. 發行人已發生重整或很可能聲請重整；
- e. 金融資產創始時已發生信用損失者；

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

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

8. 沖銷政策－107 年

逾期放款、催收款項及已發生信用風險減損之金融資產，具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

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

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

9. 預期信用損失之衡量－107 年

(1) 授信資產

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

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

或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本行於考量借款人未來 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”）後乘以違約暴險額（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機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本行及子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部統計之歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料。

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

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

本行及子公司以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約暴險額。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暴險額。

(2) 債務工具投資

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

為衡量預期信用損失，本行於考量發行人未來 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”）後乘以違約暴險額（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暴險額，存續期間各期曝險以直線法計算未來各期之攤銷後成本。

10. 本行及子公司之預期信用損失－107 年

(1) 現金及約當現金

	107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日						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 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	\$ 476	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 476	\$ 476	
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	(82)	-	-	-	-	(82)	(82)	
創始或購入之新 金融資產	1,174	-	-	-	-	1,174	1,174	
匯兌及其他變動	10	-	-	-	-	10	10	
期末餘額	<u>\$ 1,578</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,578</u>	<u>\$ 1,578</u>	

(2) 存放央行及拆借銀行同業

	107年1月1日至3月31日						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 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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
因期初已認列之 金融工具所產 生之變動：								
創始或購入之新 金融資產	5,218	-	-	-	-	5,218	5,218	
匯兌及其他變動	16	-	-	-	-	16	16	
期末餘額	<u>\$ 5,234</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,234</u>	<u>\$ 5,234</u>	

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	107年1月1日至3月31日						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	\$ 69,071	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 69,071	\$ 217,635	\$ 286,706	
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	(27,130)	-	-	-	-	(27,130)	-	(27,130)	
創始或購入之新金融 資產	38,286	-	-	-	-	38,286	-	38,286	
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(7,312)	(7,312)	
匯兌及其他變動	(8,539)	-	-	-	-	(8,539)	2,809	(5,730)	
期末餘額	<u>\$ 71,688</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 71,688</u>	<u>\$ 213,132</u>	<u>\$ 284,820</u>	

(4) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	107年1月1日至3月31日						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 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	\$ 240,003	\$ -	\$ 33,534	\$ -	\$ -	\$ 273,537	\$ 273,537	
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	(6,034)	-	(2,953)	-	-	(8,987)	(8,987)	
一轉為12個 月預期信 用損失	280	-	(280)	-	-	-	-	
創始或購入之新 金融資產	19,781	-	-	-	-	19,781	19,781	
匯兌及其他變動	(22,494)	-	(2,350)	-	-	(24,844)	(24,844)	
期末餘額	<u>\$ 231,536</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,951</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 259,487</u>	<u>\$ 259,487</u>	

(5) 應收款項

	107年1月1日至3月31日							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 255,621	\$ 73,990	\$ 293	\$ 160,228	\$ -	\$ 490,132	\$ 156,540	\$ 646,672
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(5,211)	5,350	-	(139)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(271)	(6,314)	-	6,585	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	20,615	(20,426)	(2)	(187)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(131,677)	(19,138)	(41)	(26,687)	-	(177,543)	-	(177,543)
創始或購入之新金融資產	86,988	7,793	-	32,360	-	127,141	-	127,141
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(34,471)	(34,471)
轉銷呆帳	-	-	-	(4,596)	-	(4,596)	-	(4,596)
匯兌及其他變動	(15,132)	21,699	214	18,869	-	25,650	-	25,650
期末餘額	<u>\$ 210,933</u>	<u>\$ 62,954</u>	<u>\$ 464</u>	<u>\$ 186,433</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 460,784</u>	<u>\$ 122,069</u>	<u>\$ 582,853</u>

應收信用卡款項、應收承購帳款及應收信用狀及承兌交單買斷餘額減少 11.54%，故使減損損失減少。

(6) 貼現及放款

	107年1月1日至3月31日							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 3,853,592	\$ 726,935	\$ -	\$ 3,262,128	\$ -	\$ 7,842,655	\$ 11,726,364	\$ 19,569,019
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(10,507)	19,897	-	(9,390)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,211)	(33,921)	-	36,132	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	364,560	(363,132)	-	(1,428)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,404,211)	(59,836)	-	(422,769)	-	(1,886,816)	-	(1,886,816)
創始或購入之新金融資產	1,432,924	23,335	-	76,754	-	1,533,013	-	1,533,013
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	584,477	584,477
轉銷呆帳	-	-	-	(90,773)	-	(90,773)	-	(90,773)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	101,872	-	101,872	-	101,872
匯兌及其他變動	(314,834)	76,079	-	106,103	-	(132,652)	-	(132,652)
期末餘額	<u>\$ 3,919,313</u>	<u>\$ 389,337</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,058,629</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,367,299</u>	<u>\$ 12,310,841</u>	<u>\$ 19,678,140</u>

法金貸款餘額減少 1.75%，並相對應減少以 12 個月為基礎衡量之備抵損失及法定提存；個人房屋貸款餘額增加 2%，並相對應增加以 12 個月為基礎衡量之備抵損失及法定提存。

(7) 其他金融資產

	107年1月1日至3月31日							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 106,581	\$ -	\$ 106,581	\$ -	\$ 106,581
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	-	-	-	(96,633)	-	(96,633)	-	(96,633)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	40,261	-	40,261	-	40,261
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	44	44
轉銷呆帳	-	-	-	(58,931)	-	(58,931)	-	(58,931)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	93,529	-	93,529	-	93,529
匯兌及其他變動	-	-	-	21,560	-	21,560	-	21,560
期末餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 106,367	\$ -	\$ 106,367	\$ 44	\$ 106,411

(8) 保證責任準備及融資承諾準備

	107年1月1日至3月31日							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 135,311	\$ 36,591	\$ -	\$ 15,014	\$ -	\$ 186,916	\$ 266,445	\$ 453,361
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	(1,819)	1,841	-	(22)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1)	(11)	-	12	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	7,682	(7,663)	-	(19)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(24,066)	(5,989)	-	(14,407)	-	(44,462)	-	(44,462)
創始或購入之新金融資產	38,000	3,665	-	15,117	-	56,782	-	56,782
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	65	65
匯兌及其他變動	(15,360)	3,579	-	253	-	(11,528)	-	(11,528)
期末餘額	\$ 139,747	\$ 32,013	\$ -	\$ 15,948	\$ -	\$ 187,708	\$ 266,510	\$ 454,218

11. 本行及子公司信用風險最大曝險額

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

台北富邦銀行

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 曝 險 金 額		
	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 79,711,210	\$ 76,409,378	\$ 63,175,185
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,337,763	10,407,936	10,241,543
各類保證款項	29,015,719	29,397,044	32,840,063
合 計	\$ 118,064,692	\$ 116,214,358	\$ 106,256,791

富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 曝 險 金 額		
	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
客戶已開發且不可撤銷之 約定融資額度	\$ 2,542	\$ 2,542	\$ 195,613
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	257,482	457,960	492,162
各類保證款項	1,303,545	1,361,133	1,588,587
合 計	\$ 1,563,569	\$ 1,821,635	\$ 2,276,362

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

台北富邦銀行

107年3月31日	金融擔保品	不 動 產 擔 保 品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
放 款	3.07%	57.30%	3.61%	2.53%
應收保證款項	3.27%	5.48%	0.51%	0.64%
應收承兌票款及其他授 信	0.90%	1.74%	0.01%	-
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－債務 工具	-	-	5.32%	-
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－債務工具	-	-	1.03%	-
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	-	-	6.95%	-

106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	2.97%	56.39%	3.83%	2.58%
應收保證款項	3.37%	5.72%	0.44%	0.58%
應收承兌票款	4.04%	17.19%	0.09%	-
備供出售金融資產	-	-	17.00%	-
持有至到期日金融資產	-	-	2.15%	-
其他金融資產－無活絡 市場之債務工具投資	-	-	7.82%	-

106年3月31日	金融擔保品	不 動 產 擔 保 品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
放 款	2.70%	55.66%	3.93%	2.72%
應收保證款項	3.52%	4.81%	0.54%	0.47%
應收承兌票款	14.00%	6.52%	0.28%	0.05%
備供出售金融資產	-	-	15.39%	-
持有至到期日金融資產	-	-	0.93%	-
其他金融資產－無活絡 市場之債務工具投資	-	-	4.96%	-

富邦華一銀行

107年3月31日	金融擔保品	不 動 產 擔 保 品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
放 款	8.74%	11.23%	-	1.83%
應收保證款項	69.55%	25.90%	4.10%	-
應收承兌票款	23.44%	2.87%	43.86%	-

106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	7.53%	9.22%	-	1.39%
應收保證款項	71.35%	26.21%	1.95%	-
應收承兌票款	24.74%	2.36%	34.91%	-

106年3月31日	金融擔保品	不 動 產 擔 保 品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
放 款	10.68%	8.38%	-	1.57%
應收保證款項	72.17%	24.80%	2.80%	-
應收承兌票款	47.30%	7.94%	23.67%	-

12. 本行及子公司信用風險集中情形

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

本行及子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別曝險

的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本行及子公司貼現及放款、應收承兌票款、應收保證款項及其他授信（含上述項目之墊款及其催收款）均未顯重大。本行及子公司上述業務依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險集中之資訊如下：

台北富邦銀行

(1) 產業別

產業別	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
私人	\$ 652,701,403	51.85	\$ 638,649,436	51.25	\$ 581,673,710	49.68
民營企業	458,497,541	36.42	438,644,180	35.20	402,869,287	34.41
金融機構	56,345,644	4.48	77,239,133	6.20	63,280,170	5.41
政府機關	53,074,455	4.22	56,737,571	4.55	71,105,013	6.07
公營企業	37,576,127	2.98	34,227,556	2.75	51,441,945	4.39
非營利團體	668,679	0.05	578,876	0.05	409,078	0.04
合計(註)	\$ 1,258,863,849	100.00	\$ 1,246,076,752	100.00	\$ 1,170,779,203	100.00

註：107年3月31日金額新增包含應收承購帳款－無追索權、買入匯款及非放款轉列之催收款－應收承購帳款。

(2) 地區別

地區別	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,098,460,022	87.26	\$ 1,087,909,696	87.31	\$ 1,045,693,193	89.32
亞洲地區	87,456,373	6.95	87,018,082	6.98	63,811,303	5.45
美洲地區	57,790,844	4.59	56,486,297	4.53	48,858,427	4.17
其他	15,156,610	1.20	14,662,677	1.18	12,416,280	1.06
合計(註)	\$ 1,258,863,849	100.00	\$ 1,246,076,752	100.00	\$ 1,170,779,203	100.00

註：107年3月31日金額新增包含應收承購帳款－無追索權、買入匯款及非放款轉列之催收款－應收承購帳款。

(3) 擔保品別

擔保品別	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 447,500,640	35.55	\$ 444,091,542	35.64	\$ 428,940,972	36.64
擔保品	811,363,209	64.45	801,985,210	64.36	741,838,231	63.36
不動產擔保	698,056,630	55.45	686,862,046	55.12	633,833,194	54.14
保證函	44,049,221	3.50	46,577,211	3.74	44,833,217	3.83
金融擔保品	38,387,185	3.05	37,101,176	2.98	32,101,923	2.74
其他	30,870,173	2.45	31,444,777	2.52	31,069,897	2.65
合計(註)	\$ 1,258,863,849	100.00	\$ 1,246,076,752	100.00	\$ 1,170,779,203	100.00

註：107年3月31日金額新增包含應收承購帳款－無追索權、買入匯款及非放款轉列之催收款－應收承購帳款。

(4) 信用風險評等等級－107 年

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。

107 年 3 月 31 日	按 12 個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 82,596,087	\$ 2,147,265	\$ -	\$ 84,743,352	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 84,743,352
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	560,024,256	990,844	-	561,015,100	-	569,741	-	569,741	-	-	223,433	561,361,408
應收款項												
－應收信用卡款項	25,367,015	9,695,541	38,648	\$ 35,101,204	-	275,863	204,393	480,256	585,157	-	201,035	35,965,582
－應收信用狀及承兌交單買斷	825,412	22,864	-	848,276	-	8,592	-	8,592	-	-	9,024	847,844
－應收承購帳款	10,720,670	1,077,432	-	11,798,102	79,914	84,087	-	164,001	-	-	138,987	11,823,116
－應收承兌票款	747,549	1,179,793	-	1,927,342	-	-	-	-	-	-	20,114	1,907,228
－其 他	12,492,073	416,169	2,112	12,910,354	1,540,196	35,407	1,941	1,577,544	188,818	-	113,966	14,562,750
放 款												
－個人金融業務	503,805,714	65,463,618	506,071	569,775,403	-	17,432,868	787,008	18,219,876	2,303,135	-	7,959,938	582,338,476
－法人金融業務	357,793,793	244,124,239	831,729	602,749,761	350,000	14,320,640	703,450	15,374,090	6,100,738	-	8,184,432	616,040,157
其他金融資產（買入匯款及非放款轉列之催收款）	1,154	-	-	1,154	-	-	-	-	125,507	-	106,411	20,250
表外資產												
－融資承諾	299,168,285	32,525,708	29,210	331,723,203	-	1,054,161	100,400	1,154,561	40,839	-	121,818	332,796,785
－應收保證款項	22,466,417	6,078,270	-	28,544,687	-	471,032	-	471,032	-	-	297,552	28,718,167
－應收信用狀	5,113,909	4,195,152	-	9,309,061	-	13,626	-	13,626	15,076	-	20,859	9,316,904

富邦華一銀行

(1) 產業別

單位：人民幣仟元

產業別	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融保險業	\$ 12,581,748	34.93	\$ 12,417,020	29.99	\$ 12,004,996	30.80
建築業	4,826,370	13.40	4,701,205	11.35	4,920,237	12.62
批發和零售業	3,861,261	10.72	4,193,054	10.13	3,628,133	9.31
製造業	3,420,497	9.50	3,320,350	8.02	3,117,212	8.00
水利、環境業	2,911,104	8.08	3,116,013	7.53	3,244,601	8.33
房地產業	1,943,687	5.40	1,980,333	4.78	1,687,976	4.33
租賃和商務服務業	1,926,511	5.35	3,163,784	7.64	3,348,901	8.59
個人貸款	1,507,496	4.19	1,266,229	3.06	576,649	1.48
信息傳輸、計算機業	461,896	1.28	370,819	0.89	508,945	1.30
電力、燃氣及水業	405,000	1.12	550,000	1.33	644,300	1.65
交通運輸業	359,576	1.00	699,224	1.69	143,634	0.37
教育業	329,893	0.92	330,625	0.80	225,000	0.58
衛生、社保和福利	229,220	0.64	164,310	0.40	33,293	0.09
農牧業、漁業	190,000	0.53	190,000	0.46	55,000	0.14
科研、技術服務業	126,612	0.35	121,648	0.29	55,040	0.14
文體和娛樂業	39,034	0.10	39,694	0.10	27,497	0.07
住宿和餐飲業	12,107	0.03	11,225	0.03	21,946	0.06
其他	888,199	2.46	4,767,149	11.51	4,730,485	12.14
合計(註)	\$ 36,020,211	100.00	\$ 41,402,682	100.00	\$ 38,973,845	100.00

註：僅包含貼現及放款之金額。

(2) 地區別

單位：人民幣仟元

地區別	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 18,328,483	50.89	\$ 20,473,610	49.45	\$ 17,255,955	44.28
華北地區	7,277,659	20.20	9,116,791	22.02	8,978,220	23.04
西南地區	4,965,105	13.78	5,985,142	14.45	6,467,682	16.59
華南地區	2,900,369	8.05	3,166,139	7.65	2,083,094	5.34
其他地區	1,041,099	2.89	1,394,771	3.37	3,612,245	9.27
個人貸款	1,507,496	4.19	1,266,229	3.06	576,649	1.48
合計(註)	\$ 36,020,211	100.00	\$ 41,402,682	100.00	\$ 38,973,845	100.00

註：僅包含貼現及放款之金額。

(3) 擔保品別

單位：人民幣仟元

擔保品別	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 28,170,903	78.21	\$ 33,893,133	81.86	\$ 30,933,696	79.37
保證貸款	658,000	1.83	576,691	1.39	611,042	1.57
附擔保物貸款	7,191,308	19.96	6,932,858	16.75	7,429,107	19.06
其中：抵押貸款	4,044,400	11.23	3,815,491	9.22	3,267,902	8.38
質押貸款	3,146,908	8.73	3,117,367	7.53	4,161,205	10.68
合計(註)	\$ 36,020,211	100.00	\$ 41,402,682	100.00	\$ 38,973,845	100.00

註：僅包含貼現及放款之金額。

(4) 信用風險評等等級－107 年

富邦華一銀行之信用風險定義如下：

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

單位：人民幣仟元

107年3月31日	按 12 個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 16,095,241	\$ 45,052	\$ -	\$ 16,140,293	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,140,293
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,290,681	-	-	7,290,681	-	-	-	-	-	-	7,750	7,282,931
應收款項												
－應收信用狀及承兌交單買斷	6,399	-	-	6,399	-	-	-	-	-	-	92	6,307
－應收承兌票款	2,272,709	-	-	2,272,709	-	-	-	-	-	-	8,997	2,263,712
－其 他	916,390	-	-	916,390	-	-	-	-	5,892	-	12,347	909,935
放款												
－個人金融業務	1,500,237	-	3,729	1,503,966	2,859	-	-	2,859	671	-	22,053	1,485,443
－法人金融業務	29,169,955	4,413,303	518,572	34,101,830	-	-	-	-	410,885	-	737,538	33,775,177
表外資產												
－融資承諾	2,542	-	-	2,542	-	-	-	-	-	-	-	2,542
－應收保證款項	257,482	-	-	257,482	-	-	-	-	-	-	2,632	254,850
－應收信用狀	1,303,545	-	-	1,303,545	-	-	-	-	-	-	375	1,303,170

13. 信用風險減緩政策之財務影響－107年

(1) 擔保品及其他信用增強

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

- a. 不動產
- b. 動產
- c. 存款
- d. 有價證券
- e. 權利及保證函

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

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

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

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

(2) 已減損金融資產之擔保品金額

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

台北富邦銀行

107年3月31日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
應收款項				
其 他	0.01%	4.57%	0.01%	0.02%
放 款	8.15%	59.44%	4.33%	7.53%
其他金融資產	-	6.82%	-	-
表外資產				
約定融資額度	-	-	-	100.00%

富邦華一銀行

107年3月31日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
放 款	0.07%	68.31%	-	-

(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107年3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為44,163仟元。

(4) 取得擔保品性質、政策及帳面金額（承受擔保品）

富邦華一銀行之承受擔保品目前主要依據「銀行抵債資產管理辦法」進行處理。

富邦華一銀行承受擔保品之性質為房屋及建築，截至107年3月31日暨106年12月31日及3月31日之帳面金額分別為89,322仟元、87,926仟元及84,707仟元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列其他資產項下。

14. 本行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析－106年

本行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、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，經本行及子公司判斷信用風險極低。

除上述金融資產之外，本行及子公司各項貼現及放款、應收款暨有價證券投資部位依信用風險等級區分為不同類別。該等類別各自包括一系列涵蓋信用卡及個、法金貸款業務的內部信評等級，以及由外部信用評等機構對有價證券所作的外部評等。

本行及子公司之信用風險等級定義如下：

台北富邦銀行

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 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。

富邦華一銀行

- (1) 正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- (2) 關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

本行及子公司金融資產之信用風險品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

台北富邦銀行

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目										
應收款項	\$ 48,468,265	\$ 18,133,729	\$ 499,565	\$ 67,101,559	\$ 197,019	\$ 826,972	\$ 68,125,550	\$ 155,688	\$ 334,626	\$ 67,635,236
－應收信用卡款項	30,311,446	5,899,599	450,510	36,661,555	182,856	609,259	37,453,670	52,864	115,427	37,285,379
－應收信用狀及承兌交單買斷	94,070	748,066	-	842,136	-	-	842,136	-	8,528	833,608
－應收承購帳款	7,960,563	8,279,274	-	16,239,837	-	-	16,239,837	-	184,419	16,055,418
－應收承兌票款	330,915	2,075,458	-	2,406,373	-	-	2,406,373	-	24,986	2,381,387
－其他	9,771,271	1,131,332	49,055	10,951,658	14,163	217,713	11,183,534	102,824	1,266	11,079,444
買入匯款	92	1,141	-	1,233	-	-	1,233	-	12	1,221
非放款轉列之催收款項	-	-	-	-	-	126,413	126,413	106,463	-	19,950
貼現及放款	607,041,103	568,545,100	27,922,020	1,203,508,223	3,046,005	7,717,194	1,214,271,422	1,938,196	14,203,709	1,198,129,517
－個人金融業務	495,263,834	52,696,923	26,492,552	574,453,309	3,041,325	1,901,225	579,395,859	91,709	7,739,714	571,564,436
－法人金融業務	111,777,269	515,848,177	1,429,468	629,054,914	4,680	5,815,969	634,875,563	1,846,487	6,463,995	626,565,081

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除（加計）折（溢）價調整金額 563,794 仟元。

106年3月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目										
應收款項	\$ 37,732,713	\$ 19,432,600	\$ 505,844	\$ 57,671,157	\$ 163,843	\$ 798,754	\$ 58,633,754	\$ 116,633	\$ 278,725	\$ 58,238,396
－應收信用卡款項	25,669,473	6,307,064	454,503	32,431,040	153,352	685,396	33,269,788	63,228	110,562	33,095,998
－應收信用狀及承兌交單買斷	354,887	664,995	-	1,019,882	-	-	1,019,882	-	11,609	1,008,273
－應收承購帳款	1,803,947	9,422,071	-	11,226,018	-	-	11,226,018	-	130,686	11,095,332
－應收承兌票款	274,160	2,048,653	-	2,322,813	-	-	2,322,813	-	24,715	2,298,098
－其他	9,630,246	989,817	51,341	10,671,404	10,491	113,358	10,795,253	53,405	1,153	10,740,695
買入匯款	-	1,835	-	1,835	-	-	1,835	-	18	1,817
非放款轉列之催收款項	-	-	-	-	-	936,053	936,053	842,229	-	93,824
貼現及放款	560,404,590	529,162,452	34,362,768	1,123,929,810	2,579,638	9,083,792	1,135,593,240	2,053,182	12,685,545	1,120,854,513
－個人金融業務	430,153,225	62,317,936	31,669,860	524,141,021	2,553,680	1,836,989	528,531,690	81,399	7,076,338	521,373,953
－法人金融業務	130,251,365	466,844,516	2,692,908	599,788,789	25,958	7,246,803	607,061,550	1,971,783	5,609,207	599,480,560

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除（加計）折（溢）價調整金額 627,112 仟元。

富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	正	常關	注小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目									
應收款項	\$ 3,051,676	\$ -	\$ 3,051,676	\$ -	\$ -	\$ 3,051,676	\$ -	\$ 3,381	\$ 3,048,295
— 應收承兌票款	2,173,344	-	2,173,344	-	-	2,173,344	-	-	2,173,344
— 應收信用狀及承兌交單買斷	191,517	-	191,517	-	-	191,517	-	2,681	188,836
— 其他	686,815	-	686,815	-	-	686,815	-	700	686,115
貼現及放款	40,816,149	75,590	40,891,739	88,927	422,016	41,402,682	341,837	403,808	40,657,037
— 個人金融業務	1,254,255	-	1,254,255	11,303	671	1,266,229	367	17,581	1,248,281
— 法人金融業務	39,561,894	75,590	39,637,484	77,624	421,345	40,136,453	341,470	386,227	39,408,756

單位：人民幣仟元

106年3月31日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	正	常關	注小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目									
應收款項	\$ 1,493,618	\$ -	\$ 1,493,618	\$ -	\$ -	\$ 1,493,618	\$ -	\$ 2,099	\$ 1,491,519
— 應收承兌票款	927,398	-	927,398	-	-	927,398	-	-	927,398
— 應收信用狀及承兌交單買斷	120,984	-	120,984	-	-	120,984	-	2,099	118,885
— 其他	445,236	-	445,236	-	-	445,236	-	-	445,236
貼現及放款	38,393,081	121,917	38,514,998	19,761	439,086	38,973,845	255,973	475,556	38,242,316
— 個人金融業務	575,965	-	575,965	13	671	576,649	360	9,991	566,298
— 法人金融業務	37,817,116	121,917	37,939,033	19,748	438,415	38,397,196	255,613	465,565	37,676,018

(2) 本行及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析

台北富邦銀行

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	低風險	中風險	高風險	
個人金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 466,107,122	\$ 42,244,028	\$ 14,218,159	\$ 522,569,309
－小額純信用貸款	-	9,304,885	12,271,721	21,576,606
－其他	29,156,712	1,148,010	2,672	30,307,394
法人金融業務				
－有擔保	1,101,879	195,830,105	1,241,137	198,173,121
－無擔保	110,675,390	320,018,072	188,331	430,881,793
合計	\$ 607,041,103	\$ 568,545,100	\$ 27,922,020	\$1,203,508,223

106年3月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	低風險	中風險	高風險	
個人金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 401,927,546	\$ 55,782,658	\$ 20,121,058	\$ 477,831,262
－小額純信用貸款	-	5,498,417	11,544,573	17,042,990
－其他	28,225,679	1,036,861	4,229	29,266,769
法人金融業務				
－有擔保	1,260,918	191,823,211	1,651,844	194,735,973
－無擔保	128,990,447	275,021,305	1,041,064	405,052,816
合計	\$ 560,404,590	\$ 529,162,452	\$ 34,362,768	\$1,123,929,810

富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額		合計
	正	常關	
個人金融業務			
－住宅抵押貸款	\$ 523,852	\$ -	\$ 523,852
－其他	730,403	-	730,403
法人金融業務			
－有擔保	4,502,231	75,590	4,577,821
－無擔保	35,059,663	-	35,059,663
合計	\$40,816,149	\$ 75,590	\$40,891,739

單位：人民幣仟元

106年3月31日	未逾期亦未減損部位金額		合計
	正	常關	
個人金融業務			
－住宅抵押貸款	\$ 403,939	\$ -	\$ 403,939
－其他	172,026	-	172,026
法人金融業務			
－有擔保	5,854,299	121,917	5,976,216
－無擔保	31,962,817	-	31,962,817
合計	\$38,393,081	\$ 121,917	\$38,514,998

(3) 有價證券投資信用品質分析

台北富邦銀行

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額(A)+(B)+ (C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 50,329,805	\$ 52,534,658	\$ -	\$ 102,864,463	\$ -	\$ -	\$ 102,864,463	\$ -	\$ 102,864,463
－其他	20,649,212	29,561,508	-	50,210,720	-	-	50,210,720	-	50,210,720
持有至到期日金融資產									
－債券投資	104,333,490	24,076,384	-	128,409,874	-	-	128,409,874	-	128,409,874
－其他	298,030,979	2,779,638	-	300,810,617	-	-	300,810,617	-	300,810,617
其他金融資產									
－債券投資	47,165,047	6,774,213	-	53,939,260	-	-	53,939,260	-	53,939,260

註：1.本表備供出售金融資產不含股權投資及受益證券，其原始投資成本為 3,285,108 仟元，評價調整為 14,422 仟元，累計減損為 335,594 仟元。

2.本表不含帳列其他金融資產之以成本衡量金融資產之股權投資，其原始投資成本為 1,057,635 仟元，累計減損為 30,989 仟元。

106年3月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額(A)+(B)+ (C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 40,468,448	\$ 33,703,821	\$ -	\$ 74,172,269	\$ -	\$ -	\$ 74,172,269	\$ -	\$ 74,172,269
－其他	27,289,780	43,579,857	-	70,869,637	-	-	70,869,637	-	70,869,637
持有至到期日金融資產									
－債券投資	98,343,264	4,664,126	297,197	103,304,587	-	-	103,304,587	-	103,304,587
－其他	225,931,979	-	-	225,931,979	-	-	225,931,979	-	225,931,979
其他金融資產									
－債券投資	35,317,247	3,261,694	-	38,578,941	-	-	38,578,941	-	38,578,941

註：1.本表備供出售金融資產不含股權投資及受益證券，其原始投資成本為 5,398,016 仟元，評價調整為 1,250,641 仟元，累計減損為 335,594 仟元。

2.本表不含帳列其他金融資產之以成本衡量金融資產之股權投資，其原始投資成本為 581,607 仟元，累計減損為 26,686 仟元。

富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額(A)+(B)+ (C)-(D)
	正	常關	注	小計(A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 6,003,504	\$ -	\$ -	\$ 6,003,504	\$ -	\$ -	\$ 6,003,504	\$ -	\$ 6,003,504
－其他	4,926,419	-	-	4,926,419	-	-	4,926,419	-	4,926,419
持有至到期日金融資產									
－債券投資	7,777,857	-	-	7,777,857	-	-	7,777,857	-	7,777,857

單位：人民幣仟元

106年3月31日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額(A)+(B)+ (C)-(D)
	正	常關	注小計(A)					
備供出售金融資產								
— 債券投資	\$ 5,291,699	\$ -	\$ 5,291,699	\$ -	\$ -	\$ 5,291,699	\$ -	\$ 5,291,699
— 其他	2,075,700	-	2,075,700	-	-	2,075,700	-	2,075,700
持有至到期日金融資產								
— 債券投資	7,955,444	-	7,955,444	-	-	7,955,444	-	7,955,444
— 其他	199,295	-	199,295	-	-	199,295	-	199,295

15. 本行及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析－106年
台北富邦銀行

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

項 目	106年12月31日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	合 計
應收款項				
－應收信用卡款項	\$ 127,282	\$ 55,574	\$ -	\$ 182,856
－其 他	11,123	3,040	-	14,163
貼現及放款				
－個人金融業務	2,803,883	237,442	-	3,041,325
－法人金融業務	1,090	2,440	1,150	4,680

項 目	106年3月31日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	合 計
應收款項				
－應收信用卡款項	\$ 102,649	\$ 50,703	\$ -	\$ 153,352
－其 他	8,419	2,072	-	10,491
貼現及放款				
－個人金融業務	2,406,281	147,399	-	2,553,680
－法人金融業務	25,958	-	-	25,958

富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

項 目	106年12月31日				
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	逾期 6 個月以上	合 計
貼現及放款					
－個人金融業務	\$ 8,672	\$ 2,631	\$ -	\$ -	\$ 11,303
－法人金融業務	579	18,550	-	58,495	77,624

單位：人民幣仟元

項 目	106年3月31日				
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	逾期 6 個月以上	合 計
貼現及放款					
－個人金融業務	\$ 13	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13
－法人金融業務	-	-	3,800	15,948	19,748

16. 本行及子公司已減損之金融資產分析－106年

本行及子公司持有之股權投資帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產，因部分被投資公司有客觀證據顯示減損跡象，經評估已產生減損，請參閱附註十五及二十。

本行及子公司對放款及應收款項是否存有減損之客觀證據評估適當之備抵呆帳，本行及子公司截至106年12月31日及3月31日之減損評估如下：

貼現及放款

項 目	106年12月31日		106年3月31日	
	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 8,152,638	\$ 3,411,926	\$ 9,183,962	\$ 3,101,084
無個別減損客觀證據者	1,901,225	91,709	1,836,989	81,399
組合評估減損	1,393,821,140	16,052,948	1,296,517,100	14,783,603

應收款

項 目	106年12月31日		106年3月31日	
	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 289,213	\$ 161,557	\$ 986,875	\$ 839,344
無個別減損客觀證據者	664,171	100,594	747,933	119,518
組合評估減損	81,002,969	350,122	64,414,522	288,002

註：1. 應收款得依各種性質分別列示。應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

2. 上述應收款總額及備抵呆帳金額包含非放款轉列之催收款項及買入匯款。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

台北富邦銀行

- (1) 為避免本行所從事之資金運用與資金需求發生超限之資金流量缺口，本行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。
- (2) 配合全行存、放款、金融交易成長為原則，視市場資金變化及央行政策，隨時調整資金調度策略，除配合大額放款撥款及還款進度外，注意長短期有價證券之期間配置，分析各項存款的穩定性及所佔比率，以確實掌握資金流動性，有效提高本行資金運用收益並降低流動性風險。
- (3) 本行訂有資金流動性控管指標，以監控與管理本行流動性風險。
 - I. 董事會限額之資金流動性控管指標及相關分析說明，定期提報予資產負債管理委員會，並呈報董事（常董）會備查。
 - II. 資產負債管理委員會限額之資金流動性控管指標及相關分析說明，定期提報資產負債管理委員會與董事長。

富邦華一銀行

- (1) 富邦華一銀行流動性風險管理策略係在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水準和流動性水準，同時應視市場資金變化調整長短期資金配置，分散資金來源，保持適度流動性，將流動性風險控制在富邦華一銀行可以承受的合理範圍之內，確保富邦華一銀行的安全運營和良好的公眾形象。
- (2) 富邦華一銀行流動性風險偏好為穩健，依據現階段業務規模和複雜程度採取集中式流動性風險管理模式。富邦華一銀行建立與流動性風險特點相適應的組織架構。董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層負責流動性風險的具體管理工作，得授權其下設資產負債委員會履行日常管理職責。高級管理層按季度向風險及關聯交易控制委

員會提交富邦華一銀行流動性風險管理書面監測報告，詳細說明風險管理情況和下一步完善措施。

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

3. 到期分析

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

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

(1) 金融資產負債到期分析－新台幣

台北富邦銀行

107年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 41,984,977	\$ 3,001,105	\$ 3,037,506	\$ 5,655,263	\$ 18,121,943	\$ 71,800,794
有價證券投資(註2)	201,606,110	50,704,795	39,042,219	50,811,141	139,982,061	482,146,326
附買回債(票)券投資	17,629,255	-	-	-	-	17,629,255
放款(含催收款項)	73,003,080	89,913,323	66,188,497	101,784,039	662,319,387	993,208,326
涉及本金交割衍生性資產	239,916,916	199,820,037	146,843,602	128,050,109	11,804,213	726,434,877
不涉及本金交割衍生性資產	3,501,306	-	2,406	7,895	233,938	3,745,545
其他到期資金流入項目	23,181,423	7,832,957	6,887,659	3,399,876	49,949,065	91,250,980
小計	600,823,067	351,272,217	262,001,889	289,708,323	882,410,607	2,386,216,103
負 債						
央行及銀行同業存款	15,996,449	5,879	1,700	-	103,000	16,107,028
存款及匯款	125,694,895	101,945,737	103,216,673	192,169,923	614,777,347	1,137,804,575
附買回票券及債券負債	8,502,007	3,401,185	-	10,897	-	11,914,089
應付款項	436,019	881,029	452,278	587,972	102,242	2,459,540
應付金融債	-	-	2,452,406	9,007,895	37,130,311	48,590,612
涉及本金交割衍生性負債	304,000,579	317,370,368	180,610,326	119,197,113	28,215,115	949,393,501
不涉及本金交割衍生性負債	3,702,327	-	-	-	3,627	3,705,954
其他到期資金流出項目	10,678,802	3,279,040	335,385	1,792,045	5,796,369	21,881,641
小計	469,011,078	426,883,238	287,068,768	322,765,845	686,128,011	2,191,856,940

106年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 45,883,761	\$ 4,258,293	\$ 4,760,420	\$ 5,404,084	\$ 17,177,958	\$ 77,484,516
有價證券投資(註2)	197,972,829	39,371,317	44,635,826	58,475,521	139,333,528	479,789,021
附賣回債(票)券投資	5,285,079	-	-	-	-	5,285,079
放款(含催收款項)	104,526,252	81,764,313	63,449,650	94,504,089	645,292,735	989,537,039
涉及本金交割衍生性資產	258,891,312	246,809,793	160,252,700	68,532,635	14,745,338	749,231,778
不涉及本金交割衍生性資產						
產	4,160,124	3,510	-	14,430	253,685	4,431,749
其他到期資金流入項目	25,814,801	7,912,275	7,394,205	3,662,346	50,423,971	95,207,598
小 計	642,534,158	380,119,501	280,492,801	230,593,105	867,227,215	2,400,966,780
負 債						
央行及銀行同業存款	28,197,958	2,000	845,004	1,700	101,000	29,147,662
存款及匯款	176,091,600	147,255,219	95,502,422	186,965,437	593,268,963	1,199,083,641
附買回票券及債券負債	10,148,583	1,613,321	53,225	-	-	11,815,129
應付款項	559,496	416,707	518,895	553,656	94,743	2,143,497
應付金融債	-	3,053,510	-	11,464,430	36,153,455	50,671,395
涉及本金交割衍生性負債	300,089,590	325,280,180	165,422,960	73,824,014	19,127,340	883,744,084
不涉及本金交割衍生性負債						
債	4,389,378	-	-	-	231	4,389,609
其他到期資金流出項目	21,479,111	2,813,968	3,849,822	972,242	6,211,230	35,326,373
小 計	540,955,716	480,434,905	266,192,328	273,781,479	654,956,962	2,216,321,390

106年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 47,960,904	\$ 19,118,662	\$ 14,263,413	\$ 11,141,477	\$ 18,162,252	\$ 110,646,708
有價證券投資(註2)	216,064,744	31,028,687	19,987,406	32,217,697	112,783,211	412,081,745
附賣回債(票)券投資	21,646,564	-	-	-	-	21,646,564
放款(含催收款項)	73,110,625	89,022,604	62,211,340	107,246,073	610,652,626	942,243,268
涉及本金交割衍生性資產	202,887,225	191,962,007	105,251,847	93,011,679	16,060,626	609,173,384
不涉及本金交割衍生性資產						
產	5,529,996	686	-	28,805	242,843	5,802,330
其他到期資金流入項目	13,910,414	7,882,411	6,828,738	4,031,555	54,086,767	86,739,885
小 計	581,110,472	339,015,057	208,542,744	247,677,286	811,988,325	2,188,333,884
負 債						
央行及銀行同業存款	8,853,487	49,239	5,000	-	101,000	9,008,726
存款及匯款	118,115,053	132,113,740	110,399,654	197,819,406	566,732,267	1,125,180,120
附買回票券及債券負債	9,978,910	158,770	64,923	30,651	-	10,233,254
應付款項	358,926	814,268	421,235	475,301	82,582	2,152,312
應付金融債	-	500,686	4,500,000	5,628,805	37,842,843	48,472,334
涉及本金交割衍生性負債	259,796,083	252,392,867	151,573,377	101,783,214	12,272,132	777,817,673
不涉及本金交割衍生性負債						
債	6,002,710	-	-	-	-	6,002,710
其他到期資金流出項目	8,165,451	1,647,985	864,242	2,456,263	6,836,484	19,970,425
小 計	411,270,620	387,677,555	267,828,431	308,193,640	623,867,308	1,998,837,554

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(107年)、按攤銷後成本衡量之債務工具投資(107年)、備供出售金融資產(106年)及持有至到期日金融資產(106年)。

(2) 金融資產負債到期分析－美金

台北富邦銀行

單位：美金仟元

107年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 922,986	\$ 859,000	\$ 495,000	\$ 532,000	\$ -	\$ 2,808,986
有價證券投資(註2)	576,584	26,613	87,866	166,745	5,288,112	6,145,920
放款(含催收款項)	897,014	489,868	312,324	259,217	1,454,032	3,412,455
涉及本金交割衍生性資產	13,820,740	13,012,605	7,750,661	5,004,973	995,410	40,584,389
不涉及本金交割衍生性資產						
產	22,588	-	120	97	58,650	81,455
其他到期資金流入項目	886,288	195,381	53,799	21,475	174,860	1,331,803
小 計	17,126,200	14,583,467	8,699,770	5,984,507	7,971,064	54,365,008
負 債						
央行及銀行同業存款	1,570,969	770,000	20,000	-	-	2,360,969
存款及匯款	4,804,386	1,832,813	2,164,364	1,551,744	4,071,863	14,425,170
附買回票券及債券負債	1,499,914	837,742	-	-	-	2,337,656
應付款項	16,352	15,625	7,135	537	-	39,649
應付金融債	-	-	-	-	987,449	987,449
涉及本金交割衍生性負債	11,175,474	9,137,412	6,554,620	5,343,871	419,530	32,630,907
不涉及本金交割衍生性負債						
債	29,326	70	-	16	63,018	92,430
其他到期資金流出項目	703,090	82,468	21,223	12,168	455,134	1,274,083
小 計	19,799,511	12,676,130	8,767,342	6,908,336	5,996,994	54,148,313

單位：美金仟元

106年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,143,731	\$ 1,220,000	\$ 365,000	\$ 537,000	\$ -	\$ 3,265,731
有價證券投資(註2)	266,497	89,918	94,940	171,896	5,332,696	5,955,947
放款(含催收款項)	1,011,337	344,358	344,001	262,188	1,528,211	3,490,095
涉及本金交割衍生性資產	13,435,055	14,325,734	6,298,301	2,742,573	641,972	37,443,635
不涉及本金交割衍生性資產						
產	30,829	34	-	190	25,347	56,400
其他到期資金流入項目	783,975	213,820	66,010	13,113	165,625	1,242,543
小計	16,671,424	16,193,864	7,168,252	3,726,960	7,693,851	51,454,351
負 債						
央行及銀行同業存款	1,618,904	660,000	-	-	-	2,278,904
存款及匯款	4,391,619	1,698,566	2,152,537	1,589,876	4,173,021	14,005,619
附買回票券及債券負債	793,569	847,449	-	-	-	1,641,018
應付款項	12,833	15,782	7,706	563	-	36,884
應付金融債	-	-	-	-	818,074	818,074
涉及本金交割衍生性負債	10,818,659	11,488,512	6,174,357	2,560,544	489,829	31,531,901
不涉及本金交割衍生性負債						
債	37,069	-	209	71	42,980	80,329
其他到期資金流出項目	419,409	76,521	19,455	8,621	365,228	889,234
小計	18,092,062	14,786,830	8,354,264	4,159,675	5,889,132	51,281,963

單位：美金仟元

106年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,065,937	\$ 381,000	\$ 115,000	\$ 390,000	\$ -	\$ 1,951,937
有價證券投資(註2)	262,312	92,427	84,726	337,688	3,093,317	3,870,470
放款(含催收款項)	886,966	474,428	298,442	185,072	1,607,272	3,452,180
涉及本金交割衍生性資產	12,110,963	11,353,520	6,974,984	4,809,100	419,838	35,668,405
不涉及本金交割衍生性資產						
產	126,191	-	-	185	16,291	142,667
其他到期資金流入項目	364,638	223,167	88,743	16,986	395,190	1,088,724
小計	14,817,007	12,524,542	7,561,895	5,739,031	5,531,908	46,174,383
負 債						
央行及銀行同業存款	1,501,252	127,000	15,000	-	-	1,643,252
存款及匯款	3,070,120	1,261,816	1,611,071	1,650,487	3,500,399	11,093,893
附買回票券及債券負債	437,042	810,191	-	-	-	1,247,233
應付款項	8,691	8,784	4,751	368	-	22,594
應付金融債	-	-	-	-	751,736	751,736
涉及本金交割衍生性負債	10,162,335	9,397,583	5,359,475	4,530,811	537,146	29,987,350
不涉及本金交割衍生性負債						
債	147,551	98	83	30	76,517	224,279
其他到期資金流出項目	257,829	116,083	79,579	9,706	469,426	932,623
小計	15,584,820	11,721,555	7,069,959	6,191,402	5,335,224	45,902,960

註1：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

註2：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(107年)、按攤銷後成本衡量之債務工具投資(107年)、備供出售金融資產(106年)及持有至到期日金融資產(106年)。

(3) 金融資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

107年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	未定期限	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,066,507	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,434,237	\$ 7,500,744
有價證券投資(註)	7,103,182	3,289,764	4,335,228	11,009,232	-	25,737,406
附買回債(票)券投資	388,092	-	-	-	-	388,092
放款(含催收款項)	5,162,805	8,238,244	15,620,814	9,362,261	-	38,384,124
涉及本金交割衍生性資產	2,295,820	1,659,224	3,499,133	2,305	-	7,456,482
不涉及本金交割衍生性資產						
產	10,843,730	12,048,013	27,300,689	63,569	-	50,256,001
其他到期資金流入項目	1,091,542	691,379	1,302,337	-	20,385	3,105,643
小計	28,951,678	25,926,624	52,058,201	20,437,367	5,454,622	132,828,492
負 債						
央行及銀行同業存款	3,617,073	1,782,513	4,725,301	-	-	10,124,887
央行及同業融資	-	-	776,782	-	-	776,782
存款及匯款	21,507,886	10,077,646	10,899,584	2,803,839	-	45,288,955
附買回票券及債券負債	4,569,099	2,924,100	-	-	-	7,493,199
應付款項	614,322	684,929	1,302,337	539	-	2,602,127
涉及本金交割衍生性負債	2,314,708	1,654,324	3,421,895	2,305	-	7,393,232
不涉及本金交割衍生性負債						
債	10,928,180	12,124,240	27,585,871	63,717	-	50,702,008
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	3,122	3,122
小計	43,551,268	29,247,752	48,711,770	2,870,400	3,122	124,384,312

單位：人民幣仟元

106年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	未定期限	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,359,214	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,151,070	\$ 7,510,284
有價證券投資(註)	3,314,425	489,735	5,898,373	11,506,598	-	21,209,131
附賣回債(票)券投資	2,218,648	-	-	-	-	2,218,648
放款(含催收款項)	8,065,246	7,391,628	18,750,924	9,494,752	-	43,702,550
涉及本金交割衍生性資產	2,470,632	1,714,344	4,336,792	-	-	8,521,768
不涉及本金交割衍生性資產	5,335,636	15,016,785	31,050,574	66,335	-	51,469,330
其他到期資金流入項目	860,480	1,241,645	776,061	-	20,223	2,898,409
小計	23,624,281	25,854,137	60,812,724	21,067,685	6,171,293	137,530,120
負 債						
央行及銀行同業存款	1,104,760	3,063,608	4,047,425	-	-	8,215,793
央行及同業融資	201,476	200,855	807,183	-	-	1,209,514
存款及匯款	28,661,561	9,257,071	10,816,241	1,013,343	-	49,748,216
附買回票券及債券負債	3,922,492	2,237,032	968,581	-	-	7,128,105
應付款項	560,908	1,052,704	776,061	540	-	2,390,213
涉及本金交割衍生性負債	2,496,452	1,715,322	4,309,527	-	-	8,521,301
不涉及本金交割衍生性負債	5,378,016	15,082,265	31,162,563	66,328	-	51,689,172
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	3,122	3,122
小計	42,325,665	32,608,857	52,887,581	1,080,211	3,122	128,905,436

單位：人民幣仟元

106年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	未定期限	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,973,684	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,487,906	\$ 7,461,590
有價證券投資(註)	1,730,384	1,458,777	2,869,764	11,600,462	-	17,659,387
放款(含催收款項)	7,549,540	8,011,013	16,854,510	8,148,052	-	40,563,115
涉及本金交割衍生性資產	2,446,642	2,191,656	4,064,926	-	-	8,703,224
不涉及本金交割衍生性資產	9,512,153	12,296,841	23,657,165	210,482	-	45,676,641
其他到期資金流入項目	286,468	449,736	601,745	298,324	20,419	1,656,692
小計	23,498,871	24,408,023	48,048,110	20,257,320	5,508,325	121,720,649
負 債						
央行及銀行同業存款	1,109,566	2,476,698	2,565,143	-	-	6,151,407
央行及同業融資	-	11,719	1,964,973	-	-	1,976,692
存款及匯款	20,082,015	12,869,648	12,060,339	1,573,512	-	46,585,514
附買回票券及債券負債	4,364,792	-	-	-	-	4,364,792
應付款項	325,867	418,202	336,914	547	-	1,081,530
涉及本金交割衍生性負債	2,434,104	2,195,279	4,069,132	-	-	8,698,515
不涉及本金交割衍生性負債	9,519,016	12,291,673	23,619,825	210,409	-	45,640,923
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	297	297
小計	37,835,360	30,263,219	44,616,326	1,784,468	297	114,499,670

註：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(107年)、按攤銷後成本衡量之債務工具投資(107年)、備供出售金融資產(106年)及持有至到期日金融資產(106年)。

(4) 衍生資產負債到期分析—新台幣

台北富邦銀行

107年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 263,040	\$ 895,638	\$ 370,076	\$ 434,677	\$ 89,653	\$ 2,053,084
—貨幣交換	218,043,593	186,356,800	138,493,176	106,977,377	295,250	650,166,196
—換匯換利	21,610,283	12,567,599	7,980,350	20,638,055	11,419,310	74,215,597
小計	239,916,916	199,820,037	146,843,602	128,050,109	11,804,213	726,434,877
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	276,478	-	-	-	-	276,478
—利率衍生工具—避險	-	-	2,406	7,895	233,938	244,239
—利率衍生工具—非避險	2,321,329	-	-	-	-	2,321,329
—股權衍生工具	903,499	-	-	-	-	903,499
小計	3,501,306	-	2,406	7,895	233,938	3,745,545
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	1,899,477	1,931,263	78,882	-	-	3,909,622
—貨幣交換	288,817,700	313,913,055	178,411,594	104,272,248	10,537,395	895,951,992
—換匯換利	13,283,402	1,526,050	2,119,850	14,924,865	17,677,720	49,531,887
小計	304,000,579	317,370,368	180,610,326	119,197,113	28,215,115	949,393,501

(接次頁)

(承前頁)

107年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	\$ 276,478	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 276,478
—利率衍生工具— 避險	-	-	-	-	3,627	3,627
—利率衍生工具— 非避險	2,522,350	-	-	-	-	2,522,350
—股權衍生工具	903,499	-	-	-	-	903,499
小計	3,702,327	-	-	-	3,627	3,705,954

106年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 1,595,740	\$ 1,780,122	\$ 684,094	\$ 544,880	\$ 210,228	\$ 4,815,064
—貨幣交換	249,103,537	230,638,790	147,306,105	57,890,534	295,250	685,234,216
—換匯換利	8,192,035	14,390,881	12,262,501	10,097,221	14,239,860	59,182,498
小計	258,891,312	246,809,793	160,252,700	68,532,635	14,745,338	749,231,778
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	603,009	-	-	-	-	603,009
—利率衍生工具— 避險	-	3,510	-	14,430	253,685	271,625
—利率衍生工具— 非避險	2,439,826	-	-	-	-	2,439,826
—股權衍生工具	1,117,289	-	-	-	-	1,117,289
小計	4,160,124	3,510	-	14,430	253,685	4,431,749
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	1,603,996	1,568,003	71,022	-	-	3,243,021
—貨幣交換	293,454,290	302,013,322	152,512,867	67,440,424	3,348,385	818,769,288
—換匯換利	5,031,304	21,698,855	12,839,071	6,383,590	15,778,955	61,731,775
小計	300,089,590	325,280,180	165,422,960	73,824,014	19,127,340	883,744,084
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	603,009	-	-	-	-	603,009
—利率衍生工具— 避險	-	-	-	-	231	231
—利率衍生工具— 非避險	2,669,080	-	-	-	-	2,669,080
—股權衍生工具	1,117,289	-	-	-	-	1,117,289
小計	4,389,378	-	-	-	231	4,389,609

106年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 634,333	\$ 808,624	\$ 1,123,456	\$ 928,629	\$ 350,175	\$ 3,845,217
—貨幣交換	191,530,905	181,775,358	86,269,660	69,913,750	11,056	529,500,729
—換匯換利	10,721,987	9,378,025	17,858,731	22,169,300	15,699,395	75,827,438
小計	202,887,225	191,962,007	105,251,847	93,011,679	16,060,626	609,173,384
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	1,413,831	-	-	-	-	1,413,831
—利率衍生工具— 避險	-	686	-	28,805	242,843	272,334
—利率衍生工具— 非避險	3,353,073	-	-	-	-	3,353,073
—股權衍生工具	763,092	-	-	-	-	763,092
小計	5,529,996	686	-	28,805	242,843	5,802,330
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	1,586,235	1,242,883	47,838	-	-	2,876,956
—貨幣交換	257,341,468	244,983,994	139,523,279	69,522,710	447,555	711,819,006
—換匯換利	868,380	6,165,990	12,002,260	32,260,504	11,824,577	63,121,711
小計	259,796,083	252,392,867	151,573,377	101,783,214	12,272,132	777,817,673
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	1,413,828	-	-	-	-	1,413,828
—利率衍生工具— 非避險	3,825,790	-	-	-	-	3,825,790
—股權衍生工具	763,092	-	-	-	-	763,092
小計	6,002,710	-	-	-	-	6,002,710

註：本表係總行及國內分支機構新台幣（不含外幣）之金額。

(5) 衍生資產負債到期分析－美金

台北富邦銀行

單位：美金仟元

107年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 384,877	\$ 470,066	\$ 47,415	\$ 31,306	\$ -	\$ 933,664
—貨幣交換	13,001,083	12,492,539	7,633,246	4,474,881	376,861	37,978,610
—換匯換利	434,780	50,000	70,000	498,786	618,549	1,672,115
小計	13,820,740	13,012,605	7,750,661	5,004,973	995,410	40,584,389
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	13,731	-	-	-	-	13,731
—利率衍生工具— 避險	-	-	120	97	58,650	58,867
—利率衍生工具— 非避險	8,090	-	-	-	-	8,090
—股權衍生工具	500	-	-	-	-	500
—商品衍生工具	267	-	-	-	-	267
小計	22,588	-	120	97	58,650	81,455
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	445,430	350,750	257,995	99,077	4,427	1,157,679
—貨幣交換	10,008,452	8,362,593	6,029,076	4,549,752	13,859	28,963,732
—換匯換利	721,592	424,069	267,549	695,042	401,244	2,509,496
小計	11,175,474	9,137,412	6,554,620	5,343,871	419,530	32,630,907
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	14,715	-	-	-	-	14,715
—利率衍生工具— 避險	-	70	-	16	63,018	63,104
—利率衍生工具— 非避險	13,857	-	-	-	-	13,857
—股權衍生工具	500	-	-	-	-	500
—商品衍生工具	254	-	-	-	-	254
小計	29,326	70	-	16	63,018	92,430

單位：美金仟元

106年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 268,167	\$ 429,478	\$ 37,764	\$ 47,304	\$ 700	\$ 783,413
—貨幣交換	13,004,888	13,306,256	5,845,757	2,476,483	115,000	34,748,384
—換匯換利	162,000	590,000	414,780	218,786	526,272	1,911,838
小計	13,435,055	14,325,734	6,298,301	2,742,573	641,972	37,443,635
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	22,780	-	-	-	-	22,780
—利率衍生工具— 避險	-	34	-	190	25,347	25,571
—利率衍生工具— 非避險	7,216	-	-	-	-	7,216
—股權衍生工具	576	-	-	-	-	576
—商品衍生工具	257	-	-	-	-	257
小計	30,829	34	-	190	25,347	56,400
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	408,746	621,557	137,493	188,668	7,000	1,363,464
—貨幣交換	10,149,968	10,403,905	5,636,899	2,028,668	10,000	28,229,440
—換匯換利	259,945	463,050	399,965	343,208	472,829	1,938,997
小計	10,818,659	11,488,512	6,174,357	2,560,544	489,829	31,531,901
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	23,959	-	-	-	-	23,959
—利率衍生工具— 避險	-	-	209	71	42,980	43,260
—利率衍生工具— 非避險	12,278	-	-	-	-	12,278
—股權衍生工具	576	-	-	-	-	576
—商品衍生工具	256	-	-	-	-	256
小計	37,069	-	209	71	42,980	80,329

單位：美金仟元

106年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
- 遠期外匯	\$ 518,137	\$ 169,766	\$ 31,328	\$ 31,740	\$ -	\$ 750,971
- 貨幣交換	11,564,252	10,975,043	6,546,719	3,784,946	25,000	32,895,960
- 換匯換利	28,574	208,711	396,937	992,414	394,838	2,021,474
小 計	12,110,963	11,353,520	6,974,984	4,809,100	419,838	35,668,405
不涉及本金交割衍生性資產						
- 外匯衍生工具	113,496	-	-	-	-	113,496
- 利率衍生工具— 避險	-	-	-	185	16,291	16,476
- 利率衍生工具— 非避險	11,861	-	-	-	-	11,861
- 股權衍生工具	579	-	-	-	-	579
- 商品衍生工具	255	-	-	-	-	255
小 計	126,191	-	-	185	16,291	142,667
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
- 遠期外匯	493,067	432,019	164,690	87,582	11,250	1,188,608
- 貨幣交換	9,329,774	8,630,759	4,623,132	3,762,659	10,370	26,356,694
- 換匯換利	339,494	334,805	571,653	680,570	515,526	2,442,048
小 計	10,162,335	9,397,583	5,359,475	4,530,811	537,146	29,987,350
不涉及本金交割衍生性負債						
- 外匯衍生工具	121,756	-	-	-	-	121,756
- 利率衍生工具— 避險	-	98	83	30	76,517	76,728
- 利率衍生工具— 非避險	24,968	-	-	-	-	24,968
- 股權衍生工具	578	-	-	-	-	578
- 商品衍生工具	249	-	-	-	-	249
小 計	147,551	98	83	30	76,517	224,279

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(6) 衍生資產負債到期分析—人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

107年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
- 遠期外匯	\$ 143,098	\$ 62,034	\$ 198,975	\$ -	\$ 404,107
- 貨幣交換	1,773,601	1,187,328	2,588,990	-	5,549,919
- 選擇權	379,121	343,365	700,219	-	1,422,705
- 權益交換	-	-	10,949	2,305	13,254
- 換匯換利	-	66,497	-	-	66,497
小 計	2,295,820	1,659,224	3,499,133	2,305	7,456,482
不涉及本金交割衍生性資產					
- 利率衍生工具—非 避險	31	-	2,758	-	2,789
- 貨幣交換	10,715,024	11,762,516	26,974,285	63,569	49,515,394
- 選擇權	64,000	283,464	256,225	-	603,689
- 遠期外匯	64,675	-	63,713	-	128,388
- 商品交換	-	2,033	3,708	-	5,741
小 計	10,843,730	12,048,013	27,300,689	63,569	50,256,001
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
- 遠期外匯	144,387	63,497	190,254	-	398,138
- 貨幣交換	1,785,605	1,209,463	2,511,969	-	5,507,037
- 選擇權	384,716	314,868	708,722	-	1,408,306
- 權益交換	-	-	10,950	2,305	13,255
- 換匯換利	-	66,496	-	-	66,496
小 計	2,314,708	1,654,324	3,421,895	2,305	7,393,232
不涉及本金交割衍生性負債					
- 利率衍生工具—非 避險	30	-	3,028	-	3,058
- 貨幣交換	10,802,353	11,835,457	27,259,709	63,717	49,961,236
- 選擇權	62,883	286,750	256,125	-	605,758
- 遠期外匯	62,914	-	63,302	-	126,216
- 商品交換	-	2,033	3,707	-	5,740
小 計	10,928,180	12,124,240	27,585,871	63,717	50,702,008

單位：人民幣仟元

106年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 129,834	\$ 68,608	\$ 43,304	\$ -	\$ 241,746
－貨幣交換	1,533,475	1,050,806	3,673,722	-	6,258,003
－選擇權	792,022	594,325	545,047	-	1,931,394
－權益交換	-	-	6,860	-	6,860
－換匯換利	15,301	605	67,859	-	83,765
小計	2,470,632	1,714,344	4,336,792	-	8,521,768
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非 避險	-	23	-	-	23
－貨幣交換	5,036,930	14,754,303	30,784,822	66,335	50,642,390
－選擇權	128,000	229,434	261,950	-	619,384
－遠期外匯	170,706	32,725	-	-	203,431
－商品交換	-	300	3,802	-	4,102
小計	5,335,636	15,016,785	31,050,574	66,335	51,469,330
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	130,308	69,074	42,304	-	241,686
－貨幣交換	1,559,253	1,053,022	3,667,210	-	6,279,485
－選擇權	791,590	592,621	525,294	-	1,909,505
－權益交換	-	-	6,860	-	6,860
－換匯換利	15,301	605	67,859	-	83,765
小計	2,496,452	1,715,322	4,309,527	-	8,521,301
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非 避險	-	23	-	-	23
－貨幣交換	5,077,200	14,814,395	30,896,911	66,328	50,854,834
－選擇權	130,743	234,230	261,850	-	626,823
－遠期外匯	170,073	33,317	-	-	203,390
－商品交換	-	300	3,802	-	4,102
小計	5,378,016	15,082,265	31,162,563	66,328	51,689,172

單位：人民幣仟元

106年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 99,498	\$ 142,843	\$ 589,255	\$ -	\$ 831,596
－貨幣交換	2,347,144	2,048,813	3,468,811	-	7,864,768
－選擇權	-	-	6,860	-	6,860
小計	2,446,642	2,191,656	4,064,926	-	8,703,224
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非 避險	22	112	462	-	596
－貨幣交換	9,512,131	12,296,729	23,655,302	210,482	45,674,644
－商品交換	-	-	1,401	-	1,401
小計	9,512,153	12,296,841	23,657,165	210,482	45,676,641
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	101,523	146,706	600,666	-	848,895
－貨幣交換	2,332,581	2,048,573	3,461,471	-	7,842,625
－選擇權	-	-	6,995	-	6,995
小計	2,434,104	2,195,279	4,069,132	-	8,698,515
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非 避險	22	112	462	-	596
－貨幣交換	9,518,994	12,291,561	23,617,962	210,409	45,638,926
－商品交換	-	-	1,401	-	1,401
小計	9,519,016	12,291,673	23,619,825	210,409	45,640,923

(7) 表外項目到期分析

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

台北富邦銀行

107年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 79,711,210	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 79,711,210
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,337,763	-	-	-	-	9,337,763
各類保證款項	14,446,175	58,904	2,419,270	493,993	11,597,377	29,015,719
合計	\$ 103,495,148	\$ 58,904	\$ 2,419,270	\$ 493,993	\$ 11,597,377	\$ 118,064,692

106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	\$ 76,409,378	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 76,409,378
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,407,936	-	-	-	-	10,407,936
各類保證款項	10,862,561	343,200	3,085,200	2,737,374	12,368,709	29,397,044
合計	\$ 97,679,875	\$ 343,200	\$ 3,085,200	\$ 2,737,374	\$ 12,368,709	\$ 116,214,358

106年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 63,175,185	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 63,175,185
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,241,543	-	-	-	-	10,241,543
各類保證款項	10,510,753	2,274,250	1,852,495	-	18,202,565	32,840,063
合計	\$ 83,927,481	\$ 2,274,250	\$ 1,852,495	\$ -	\$ 18,202,565	\$ 106,256,791

富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

107年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,542	\$ 2,542
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	113,360	95,474	48,648	-	257,482
各類保證款項	228,821	300,362	763,293	11,069	1,303,545
合計	\$ 342,181	\$ 395,836	\$ 811,941	\$ 13,611	\$ 1,563,569

單位：人民幣仟元

106年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,542	\$ 2,542
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	99,278	315,965	42,717	-	457,960
各類保證款項	163,248	229,941	914,022	53,922	1,361,133
合計	\$ 262,526	\$ 545,906	\$ 956,739	\$ 56,464	\$ 1,821,635

單位：人民幣仟元

106年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 145,613	\$ 195,613
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	129,349	165,305	197,508	-	492,162
各類保證款項	150,035	386,692	1,041,454	10,406	1,588,587
合計	\$ 279,384	\$ 551,997	\$ 1,288,962	\$ 156,019	\$ 2,276,362

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

交易簿之定義為：(1)意圖從實際或預期買賣價差、其他價格或利率變動中賺取利潤所持有之部位；(2)因從事經紀及自營業務所持有之部位；(3)為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位；及(4)所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

非屬上述交易簿部位者歸屬於銀行簿。

2. 市場風險管理策略與流程

台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

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

3. 市場風險管理組織與架構

台北富邦銀行

為強化市場風險管理，本行在董事會監督下，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「市場風險管理委員會」，負責監督全行市場風險曝險、市場流動性控管指標、市場風險限額之控管及限額規範符合情形。本行風控長轄下設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

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

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

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行法金授管部負責每日市場風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值 Delta、Vega、DV01 及 VaR 等）及損益監控。金融工具評價模型由風險管理部進行獨立驗證，以監控模型之有效性與穩定性。本行已建置市場風險值管理系統與制訂相關

市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值 VaR 限額並執行限額管理。定期執行回溯測試，以檢視 VaR 計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

5. 交易簿市場風險衡量

台北富邦銀行

本行對於交易簿之市場風險衡量，包括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。

下表為本行交易簿之風險值資訊：

一般風險值	107年1月1日至3月31日							
	最	高	最	低	平	均	期	末
權益類	\$	19,072	\$	-	\$	6,357	\$	19,072
利率類		95,413		50,580		75,007		95,413
匯率類		7,676		4,753		6,203		7,676
波動度類		1,200		756		1,018		756
分散效果		-		-		(15,245)		(30,302)
一般風險值合計						\$ 73,340		\$ 92,615

106年1月1日至3月31日

一般風險值	最	高	最	低	平	均	期	末
權益類	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
利率類		94,459		56,239		69,176		94,459
匯率類		17,482		8,543		12,949		17,482
波動度類		6,047		4,267		5,403		6,047
分散效果		-		-		(15,457)		(21,687)
一般風險值合計						\$ 72,071		\$ 96,301

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

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

(2) 壓力測試 (Stress Testing)

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

富邦華一銀行

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

風險控制部每季對富邦華一銀行交易帳戶衍生品業務實施市場風險壓力測試，主要計量利率、匯率等市場風險要素發生劇烈變動對富邦華一銀行交易帳戶衍生產品交易市場價值可能產生的損失，並評判富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

6. 銀行簿市場風險衡量

台北富邦銀行

(1) 利率風險

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

銀行簿利率風險係指銀行之銀行簿部位，因利率不利變動而遭受衝擊之風險，可採盈餘觀點衡量銀行所暴露的利率風險。盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。本行假設當其他變動因子不變時，若 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日各幣別利率曲線平移上升 1bps，則對未來 1 年盈餘的影響分別 7 百萬元、5 百萬元及 20 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 107 年 3 月 31 日止，本行國外營運

機構財務報表換算之兌換差額佔歸屬於業主權益的比例甚小。

(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。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：

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響
股價上升 10%	\$ 80,665	\$ 234,105	\$ 30,036	\$ 296,393	\$ 34,280	\$ 631,306
股價下跌 10%	(80,665)	(234,105)	(30,036)	(296,393)	(34,280)	(631,306)

富邦華一銀行

(1) 利率風險

富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；富邦華一銀行銀行帳戶利率風險之主要監控手段採取按標準利率衝擊法計算利率敏感性資產負債的重定價缺口，設定風險指標進行監控。其風險衡量方式以利率上升或下降 50 個基點進行敏感度分析如下表：

單位：人民幣仟元

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響
利率上升 50 個基點	(\$ 833)	(\$ 72,167)	(\$ 11,269)	(\$ 75,245)	(\$ 17,310)	(\$ 14,976)
利率下降 50 個基點	833	74,562	11,269	77,762	17,310	15,020

(2) 匯率風險

目前富邦華一銀行存貸款及同業拆借業務等仍以人民幣計價為主，外幣部分主要由美元組成，為有效控管匯率風險，富邦華一銀行根據自身風險承受能力和經營策略設立了外匯缺口控管條件，同時定期對資產負債進行外匯敏感性分析，在人民幣對所有外幣即期、遠期匯率同時升值

5%或貶值 5%的假設前提下，估計對富邦華一銀行當年度人民幣為本位幣的帳面影響。其敏感性分析結果如下：

單位：人民幣仟元

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值 5%	(\$ 64,158)	\$ 7,994	(\$ 44,312)	\$ 8,351	\$ 8,403	\$ 8,873
美金及港幣兌人民幣匯率貶值 5%	64,158	(7,994)	44,312	(8,351)	(8,403)	(8,873)

7. 匯率風險集中資訊

下表彙總本行及子公司截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊。

台北富邦銀行

金融資產	107年3月31日		
	原幣	匯率	新台幣
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 16,379,745	29.1232	\$ 477,030,590
人民幣	16,622,184	4.6522	77,329,724
港幣	9,306,624	3.7095	34,522,922
澳幣	1,334,801	22.3648	29,852,557
歐元	754,628	35.8795	27,075,675
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	168,647	29.1232	4,911,540
人民幣	1,516,033	4.6522	7,052,889
港幣	137,981	3.7095	511,841
澳幣	581	22.3648	12,994
歐元	1,222	35.8795	43,845
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣	4,622,730	4.6522	21,505,863
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	24,989,758	29.1232	727,781,720
人民幣	15,409,616	4.6522	71,688,616
港幣	9,088,032	3.7095	33,712,055
澳幣	995,358	22.3648	22,260,983
歐元	242,830	35.8795	8,712,619

(接次頁)

(承前頁)

		107年3月31日						
		原	幣	匯	率	新	台	幣
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金	\$	167,947		29.1232	\$	4,891,154	
人	民		1,527,424		4.6522		7,105,882	
港	幣		139,819		3.7095		518,659	
澳	幣		553		22.3648		12,368	
歐	元		762		35.8795		27,340	
		106年12月31日						
		原	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	16,245,522		29.8574	\$	485,049,049	
人	民		16,297,356		4.5795		74,633,742	
日	幣		135,205,202		0.2650		35,829,379	
港	幣		8,337,859		3.8211		31,859,793	
澳	幣		1,176,755		23.3123		27,432,866	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		156,231		29.8574		4,664,651	
人	民		1,263,540		4.5795		5,786,381	
日	幣		4,552,980		0.2650		1,206,540	
港	幣		82,782		3.8211		316,318	
澳	幣		523		23.3123		12,192	
<u>採用權益法之投資</u>								
人	民		4,609,936		4.5795		21,111,200	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		23,073,140		29.8574		688,903,970	
人	民		12,851,572		4.5795		58,853,774	
日	幣		43,752,207		0.2650		11,594,335	
港	幣		4,834,320		3.8211		18,472,420	
澳	幣		939,882		23.3123		21,910,811	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		181,888		29.8574		5,430,703	
人	民		1,341,586		4.5795		6,143,793	
日	幣		4,878,441		0.2650		1,292,787	
港	幣		79,543		3.8211		303,942	
澳	幣		635		23.3123		14,803	

106年3月31日

	原	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	12,675,724		30.3385	\$	384,562,453	
人 民 幣		10,845,476		4.4118		47,848,071	
日 幣		42,432,934		0.2712		11,507,812	
港 幣		7,017,331		3.9038		27,394,257	
澳 幣		736,248		23.2059		17,085,297	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		264,567		30.3385		8,026,566	
人 民 幣		1,670,759		4.4118		7,371,055	
日 幣		8,038,565		0.2712		2,180,059	
港 幣		214,474		3.9038		837,264	
澳 幣		525		23.2059		12,183	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		4,630,459		4.4118		20,428,657	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		18,162,025		30.3385		551,008,595	
人 民 幣		12,603,775		4.4118		55,605,335	
日 幣		29,749,125		0.2712		8,067,963	
港 幣		3,593,100		3.9038		14,026,744	
澳 幣		766,236		23.2059		17,781,196	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		256,760		30.3385		7,789,713	
人 民 幣		1,636,446		4.4118		7,219,672	
日 幣		9,624,934		0.2712		2,610,282	
港 幣		215,292		3.9038		840,457	
澳 幣		1,283		23.2059		29,773	

富邦華一銀行

107年3月31日

	原	幣	匯	率	人	民	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	616,507		6.2881	\$	3,876,658	
日 幣		2,409,297		0.0591		142,389	
港 幣		25,835		0.8013		20,702	
歐 元		1,488		7.7378		11,514	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		109		6.2881		685	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		1,894,833		6.2881		11,914,899	
日 幣		2,688,291		0.0591		158,878	
港 幣		21,251		0.8013		17,028	
歐 元		12,697		7.7378		98,247	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		243,225		6.2881		1,529,423	

106年12月31日

	原	幣	匯	率	人	民	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	520,405		6.5342	\$	3,400,430	
日 幣		2,743,663		0.0579		158,858	
港 幣		25,619		0.8359		21,415	
歐 元		2,088		7.8023		16,291	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,451		6.5342		9,481	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		2,114,746		6.5342		13,818,173	
日 幣		2,095,932		0.0579		121,354	
港 幣		16,592		0.8359		13,869	
歐 元		18,533		7.8023		144,600	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		141,494		6.5342		924,550	

106年3月31日

	原	幣	匯	率	人	民	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	639,132		6.8993	\$	4,409,563	
日 幣		2,729,009		0.0618		168,653	
港 幣		155,750		0.8878		138,275	
歐 元		1,245		7.3721		9,178	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		52,904		6.8993		365,001	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		1,485,099		6.8993		10,246,144	
日 幣		2,193,648		0.0618		135,567	
港 幣		275,917		0.8878		244,959	
歐 元		11,306		7.3721		83,349	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		5,229		6.8993		36,076	

(六) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

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

金融資產類別	107年3月31日	
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 29,140,238	\$ 27,803,525
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	98,457,082	91,471,417
貼現及放款		
附買回條件協議	342,027	348,790

金融資產類別	106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
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 1,004,618	\$ 1,007,092
貼現及放款		
附買回條件協議	6,461,588	6,560,623
備供出售金融資產		
附買回條件協議	50,953,338	48,079,115
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	41,179,732	37,999,295
無活絡市場之債務工具投資		
附買回條件協議	4,398,597	4,379,450

金融資產類別	106年3月31日	
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
貼現及放款		
附買回條件協議	\$ 1,008,885	\$ 1,027,632
備供出售金融資產		
附買回條件協議	35,978,903	33,353,140
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	28,775,183	26,696,311
無活絡市場之債務工具投資		
附買回條件協議	7,485,388	6,720,275

(七) 金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		認列金融負債總額	金融負債淨額		金融工具所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具(註二)	\$ 33,525,730	\$ -	\$ 33,525,730	\$ 23,721,833	\$ 4,478,313	\$ 5,325,584
附買回票券及債券投資	19,434,308	-	19,434,308	19,266,499	-	167,809
總計	<u>\$ 52,960,038</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 52,960,038</u>	<u>\$ 42,988,332</u>	<u>\$ 4,478,313</u>	<u>\$ 5,493,393</u>

107年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		認列金融資產總額	金融資產淨額		金融工具設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具(註二)	\$ 35,358,301	\$ -	\$ 35,358,301	\$ 21,922,428	\$ 2,593,403	\$ 10,842,470
附買回票券及債券負債	119,623,732	-	119,623,732	119,386,519	3,183	234,030
總計	<u>\$154,982,033</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$154,982,033</u>	<u>\$141,308,947</u>	<u>\$ 2,596,586</u>	<u>\$ 11,076,500</u>

106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	金融負債淨額		金融工具所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具(註二)	\$ 26,739,448	\$ -	\$ 26,739,448	\$ 20,148,025	\$ 2,272,495	\$ 4,318,928
附買回票券及債券投資	15,434,688	-	15,434,688	15,376,203	-	58,485
總計	<u>\$ 42,174,136</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 42,174,136</u>	<u>\$ 35,524,228</u>	<u>\$ 2,272,495</u>	<u>\$ 4,377,413</u>

106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現金擔保品	淨額	
衍生金融工具(註二)	\$ 29,440,816	\$ -	\$ -	\$ 29,440,816	\$ 17,820,220	\$ 3,495,813	\$ 8,124,783
附買回票券及債券負債	98,025,575	-	-	98,025,575	98,008,820	-	16,755
總計	<u>\$127,466,391</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$127,466,391</u>	<u>\$115,829,040</u>	<u>\$ 3,495,813</u>	<u>\$ 8,141,538</u>

106年3月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產							
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
		認列金融負債總額	資產總額		金融工具所收取之現金擔保品	淨額	
衍生金融工具(註二)	\$ 43,685,684	\$ -	\$ -	\$ 43,685,684	\$ 30,062,152	\$ 1,371,618	\$ 12,251,914
附賣回票券及債券投資	21,646,564	-	-	21,646,564	21,481,251	-	165,313
總計	<u>\$ 65,332,248</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 65,332,248</u>	<u>\$ 51,543,403</u>	<u>\$ 1,371,618</u>	<u>\$ 12,417,227</u>

106年3月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債							
金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
		認列金融資產總額	負債總額		金融工具設定質押之現金擔保品	淨額	
衍生金融工具(註二)	\$ 48,472,803	\$ -	\$ -	\$ 48,472,803	\$ 25,819,953	\$ 6,888,226	\$ 15,764,624
附買回票券及債券負債	67,797,358	-	-	67,797,358	67,656,424	-	140,934
總計	<u>\$116,270,161</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$116,270,161</u>	<u>\$ 93,476,377</u>	<u>\$ 6,888,226</u>	<u>\$ 15,905,558</u>

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生性金融工具。

五五、資本管理

(一) 概述

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

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

(二) 資本管理程序

本行資本管理係依照董事會核准之資本適足性管理政策執行。自有資本悉依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定計算，並按季向主管機關申報資本適足比率。依該辦法，自有資本分為第

一類資本淨額（普通股權益第一類資本淨額及非普通股權益之其他第一類資本淨額之合計數）及第二類資本淨額，其組成項目：

1. 第一類資本淨額

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

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

2. 第二類資本淨額

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

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

(三) 資本適足性

本行及子公司於 107 年 3 月 31 日符合主管機關法定最低資本適足比率之規定。

五六、重分類資訊

本行於 101 年 1 月將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
備供出售金融資產	\$ 12,052,604	\$ -
持有至到期日金融資產	<u>-</u>	<u>12,052,604</u>
	<u>\$ 12,052,604</u>	<u>\$ 12,052,604</u>

本行自備供出售金融資產重分類至持有至到期日金融資產之有效利率區間為 0.52% 至 9.95%，本行預期可回收之現金流量為 13,966,953 仟元。

經重分類且尚未除列之金融資產於 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之帳面金額及公允價值如下：

	106年12月31日	106年3月31日
<u>持有至到期日金融資產</u>		
帳面金額	\$ 400,660	\$ 492,597
公允價值	403,448	495,233

截至 106 年 3 月 31 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列權益調整項目之擬制性資訊如下：

	106年1月1日 至3月31日
<u>持有至到期日金融資產</u>	
認列利益金額	\$ 2,122
依原類別衡量而須認列之擬制性權益調整項目	891

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

以下資訊揭露除(四)獲利能力外，餘僅含台北富邦商業銀行。

(一) 放款資產品質：請參閱附表一。

(二) 授信風險集中情形

107 年 3 月 31 日

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例 (%)
1	A 集團 (石油化工原料製造業)	\$ 10,834,665	5.89
2	B 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	8,759,372	4.77
3	C 集團 (海洋貨運承攬業)	8,623,857	4.69
4	D 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	8,240,000	4.48
5	E 集團 (液晶面板及其組件製造業)	6,664,458	3.63
6	F 集團 (電線及電纜製造業)	6,168,022	3.36
7	G 集團 (被動電子元件製造業)	5,325,458	2.90
8	H 集團 (電腦週邊、通訊、光電、電源管理及消費性電子等)	5,308,666	2.89
9	I 集團 (有線及其他付費節目播送業)	4,596,121	2.50
10	J 集團 (海洋貨運承攬業)	4,562,690	2.48

106年3月31日

排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團(石油化工原料製造業)	\$ 11,859,877	6.68
2	B 集團(液晶面板及其組件製造業)	9,120,088	5.13
3	C 集團(未分類其他電子零組件製造業)	6,711,063	3.78
4	D 集團(海洋貨運承攬業)	6,681,240	3.76
5	E 集團(鋼鐵冶煉業)	6,270,746	3.53
6	F 集團(電線及電纜製造業)	6,259,400	3.52
7	G 集團(不動產業)	5,489,178	3.09
8	H 集團(未分類其他電子零組件製造業)	5,468,917	3.08
9	I 集團(海洋貨運承攬業)	5,313,840	2.99
10	J 集團(水泥製造業)	4,600,327	2.59

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，%

107年3月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,242,345,389	86,771,497	63,744,060	142,392,326	1,535,253,272
利率敏感性負債	391,361,419	682,543,255	80,715,817	51,303,924	1,205,924,415
利率敏感性缺口	850,983,970	(595,771,758)	(16,971,757)	91,088,402	329,328,857
淨 值					181,892,351
利率敏感性資產與負債比率					127.31%
利率敏感性缺口與淨值比率					181.06%

單位：新台幣仟元，%

106年3月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,209,493,438	81,913,808	46,529,638	116,343,798	1,454,280,682
利率敏感性負債	356,899,678	660,278,058	104,882,623	61,323,527	1,183,383,886
利率敏感性缺口	852,593,760	(578,364,250)	(58,352,985)	55,020,271	270,896,796
淨 值					175,743,280
利率敏感性資產與負債比率					122.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					154.14%

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，%

107年3月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	9,247,255	1,231,353	1,537,072	5,509,866	17,525,546
利率敏感性負債	20,975,463	2,552,931	1,254,705	1,334,388	26,117,487
利率敏感性缺口	(11,728,208)	(1,321,578)	282,367	4,175,478	(8,591,941)
淨 值					60,795
利率敏感性資產與負債比率					67.10%
利率敏感性缺口與淨值比率					(14,132.64%)

單位：美金仟元，%

106年3月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	8,441,701	721,763	1,284,471	3,185,192	13,633,127
利率敏感性負債	14,763,853	1,651,806	1,451,272	1,303,963	19,170,894
利率敏感性缺口	(6,322,152)	(930,043)	(166,801)	1,881,229	(5,537,767)
淨 值					220,526
利率敏感性資產與負債比率					71.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,511.16%)

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：%

		107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.22	0.21
	稅 後	0.19	0.18
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.95	2.61
	稅 後	2.51	2.26
純 益 率		44.11	42.19

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

107年3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	\$ 2,386,216,103	\$ 287,412,403	\$ 313,410,664	\$ 351,272,217	\$ 262,001,889	\$ 289,708,323	\$ 882,410,607
主要到期資金流出	2,779,836,874	187,482,659	311,744,764	487,315,927	377,717,801	504,063,911	911,511,812
期距缺口	(393,620,771)	99,929,744	1,665,900	(136,043,710)	(115,715,912)	(214,355,588)	(29,101,205)

106年3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	\$ 2,188,333,884	\$ 244,304,270	\$ 336,806,202	\$ 339,015,057	\$ 208,542,744	\$ 247,677,286	\$ 811,988,325
主要到期資金流出	2,561,715,873	182,229,404	256,757,001	443,109,125	350,975,787	474,488,351	854,156,205
期距缺口	(373,381,989)	62,074,866	80,049,201	(104,094,068)	(142,433,043)	(226,811,065)	(42,167,880)

註：係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

107年3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	\$ 80,852,302	\$ 28,075,651	\$ 22,324,318	\$ 13,555,187	\$ 7,541,018	\$ 9,356,128
主要到期資金流出	85,413,605	33,469,263	20,119,462	15,608,359	9,144,825	7,071,696
期距缺口	(4,561,303)	(5,393,612)	2,204,856	(2,053,172)	(1,603,807)	2,284,432

106年3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	\$ 82,112,733	\$ 28,888,271	\$ 23,198,691	\$ 13,964,056	\$ 9,480,541	\$ 6,581,174
主要到期資金流出	87,620,176	31,743,371	22,498,901	15,651,723	11,182,259	6,543,922
期距缺口	(5,507,443)	(2,855,100)	699,790	(1,687,667)	(1,701,718)	37,252

註：係指全行美金之金額。

五八、部門資訊

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

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

本行及子公司應報導部門之部門收入與營運結果資訊如下：

107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	個人金融	法人金融	海外子行	其 他	合 計
利息淨收益	\$ 2,668,449	\$ 2,920,976	\$ 1,195,570	(\$ 10,850)	\$ 6,774,145
來自外部利 息淨收益	1,514,564	3,897,785	1,372,648	(10,852)	6,774,145
部門間收入 (支出)	1,153,885	(976,809)	(177,078)	2	-
利息以外淨收益	<u>2,902,619</u>	<u>2,191,632</u>	<u>(200,114)</u>	<u>(295,292)</u>	<u>4,598,845</u>
淨收益	<u>\$ 5,571,068</u>	<u>\$ 5,112,608</u>	<u>\$ 995,456</u>	<u>(\$ 306,142)</u>	<u>\$11,372,990</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 2,393,701</u>	<u>\$ 3,735,447</u>	<u>\$ 168,194</u>	<u>(\$ 394,040)</u>	<u>\$ 5,903,302</u>

106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	個人金融	法人金融	海外子行	其 他	合 計
利息淨收益	\$ 2,142,913	\$ 2,548,312	\$ 957,887	(\$ 5,294)	\$ 5,643,818
來自外部利 息淨收益	1,365,167	3,308,651	975,299	(5,299)	5,643,818
部門間收入 (支出)	777,746	(760,339)	(17,412)	5	-
利息以外淨收益	<u>2,930,574</u>	<u>2,057,771</u>	<u>24,135</u>	<u>(217,631)</u>	<u>4,794,849</u>
淨收益	<u>\$ 5,073,487</u>	<u>\$ 4,606,083</u>	<u>\$ 982,022</u>	<u>(\$ 222,925)</u>	<u>\$10,438,667</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 2,044,201</u>	<u>\$ 3,062,435</u>	<u>\$ 290,014</u>	<u>(\$ 317,484)</u>	<u>\$ 5,079,166</u>

五九、附註揭露之事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券(轉投資事業適用)或同一轉投資事業股票(銀行適用)之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：附表二。
9. 出售不良債權交易資訊：無。

10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
 11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
 12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。
 13. 從事衍生工具交易之資訊：附註八。
- (三) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表四。
- (四) 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：附表三。

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 107 年及 106 年 3 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年		107年3月31日					106年3月31日								
業	務	別	\	項	目	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
						(註一)		(註二)	覆蓋率(註三)	(註一)	(註二)	覆蓋率(註三)			
企	業	擔	保			430,662	150,202,260	0.29%	1,898,806	440.90%	699,260	150,839,084	0.46%	1,982,709	283.54%
						1,428,132	412,971,947	0.35%	5,487,551	384.25%	1,052,767	403,999,255	0.26%	4,953,390	470.51%
消	費	住	宅	抵	押	485,370	412,506,148	0.12%	6,162,018	1,269.55%	292,854	376,727,288	0.08%	5,611,578	1,916.17%
						-	3,143	-	63	-	37	4,602	0.80%	91	245.95%
						52,960	23,579,033	0.22%	273,517	516.46%	44,907	17,724,398	0.25%	208,883	465.15%
						131,152	180,901,679	0.07%	1,958,457	1,493.27%	156,901	151,690,794	0.10%	1,621,103	1,033.20%
						44,265	34,933,783	0.13%	363,958	822.23%	49,717	34,607,819	0.14%	360,973	726.06%
放款業務合計						2,572,541	1,215,097,993	0.21%	16,144,370	627.57%	2,296,443	1,135,593,240	0.20%	14,738,727	641.81%
						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						42,313	36,454,810	0.12%	307,159	725.92%	50,080	33,440,066	0.15%	222,487	444.26%
無追索權之應收帳款承購業務(註七)						-	11,962,103	-	138,987	-	-	11,226,018	-	130,686	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註八)						69,902				103,459					
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)						116,640				158,271					
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)						298,965				288,943					
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)						422,976				474,197					

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

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

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

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上
 民國 107 年 3 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
台北富邦商業銀行	富邦人壽	本行母公司之子公司	\$ 370,629	金融業不適用	無	不適用	無	無

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形		
				科目	金額	交易條件 佔合併淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	現金及約當現金	\$ 48,648	註四 -
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	其他金融資產	9,304,299	註四 0.35%
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	存放央行及拆借銀行同業	9,610,656	註四 0.36%
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	應收款項	377,466	註四 0.01%
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	利息收入	177,078	註四 1.56%
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	央行及銀行同業存款	68	註四 -
1	富邦華一銀行	台北富邦銀行	2	央行及銀行同業存款	18,963,603	註四 0.71%
1	富邦華一銀行	台北富邦銀行	2	應付款項	377,466	註四 0.01%
1	富邦華一銀行	台北富邦銀行	2	利息費用	177,078	註四 1.56%
1	富邦華一銀行	台北富邦銀行	2	現金及約當現金	68	註四 -

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：與非關係人相當。

註五：上述交易及餘額於編製合併報表時均已沖銷。

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表四

單位：仟元，幣別除另予註明者外，係新台幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益(註三)	備註
					匯出	收回							
富邦華一銀行	銀行業	\$ 9,769,620 (RMB2,100,000)	直接赴大陸地區從事投資	\$ 20,258,298	\$ -	\$ -	\$ 20,258,298	\$ 139,181 (RMB 30,005)	51%	\$ 24,082	\$ 21,505,863	\$ 107,737	

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 20,258,298 (RMB 4,093,113)	\$ 20,258,298 (RMB 4,093,113)	\$ 110,277,205

註一：上述實收資本額及本期損益係分別按 107 年第 1 季 RMB 期末匯率及平均匯率換算。

註二：依經濟部投審會 103 年 1 月 6 日經審二字第 10300002750 號函核准之投資金額為美金 743,500 仟元 (RMB 4,093,113 仟元)。

註三：係自始投資累積至本期之金額。